

**Закрытое акционерное общество
«Акционерный банк реконверсии и развития»**

**Финансовая отчетность в соответствии
с Международными стандартами финансовой отчетности и
Заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимого аудитора

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение
финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях и убытках	2
Отчет о прочем совокупном доходе	3
Отчет об изменениях в капитале	4
Отчет о движении денежных средств	5

Примечания к финансовой отчетности

1 Общая информация	7
2 Принципы подготовки финансовой отчетности	8
3 Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций	9
4 Основные принципы учетной политики	13
5 Основные оценки и допущения в применении учетной политики	30
6 Корректировки предыдущего периода	32
7 Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	32
8 Производные финансовые инструменты	33
9 Средства в других банках	34
10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36
11 Кредиты клиентам	36
12 Инвестиции, удерживаемые до погашения	41
13 Инвестиционная собственность	42
14 Основные средства и нематериальные активы	43
15 Прочие активы	45
16 Средства Национального банка Республики Беларусь	49
17 Средства других банков	49
18 Средства клиентов	50
19 Выпущенные долговые ценные бумаги	51
20 Прочие обязательства	51
21 Субординированные займы	52
22 Привилегированные акции	52
23 Уставный капитал	53
24 Процентные доходы и расходы	54
25 Комиссионные доходы и расходы	54
26 Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	55
27 Чистые расходы от операций с иностранной валютой	55
28 Прочие доходы	55
29 Операционные расходы	56
30 Налог на прибыль	56
31 Денежные средства и их эквиваленты	58
32 Условные обязательства и резервы на прочие риски и платежи	58
33 Управление капиталом	60
34 Управление рисками	62
35 Оценка справедливой стоимости	79
36 Операционные сегменты	83
37 Операции со связанными сторонами	87
38 События после отчетной даты	89



ООО «КПМГ»
Пр-т Дзержинского, 57,
пом. 53, офис 53-2
220089 Минск Беларусь

Телефон	+375 17 372 72 57
Факс	+375 17 372 72 58
Моб.	+375 29 104 75 15
Интернет	www.kpmg.by

Заключение независимых аудиторов

Аktionерам и руководству

Закрытого акционерного общества «Акционерный банк реконверсии и развития»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Акционерный банк реконверсии и развития» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибыли или убытке, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения.



Аудиторское мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Акционерный банк реконверсии и развития» по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Эдгарс Вольскис

Заместитель директора
ООО «КПМГ»
Минск, Беларусь



6 мая 2016 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Закрытое акционерное общество «Акционерный банк реконверсии и развития»
Сведения о регистрации: зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 22 февраля 1994, регистрационный номер в ЕГР юридических лиц и индивидуальных предпринимателей № 100361187
Юридический адрес: 220034, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Красnozвездная, 18

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «КПМГ»
Сведения о регистрации: зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом 10.02.2011, регистрационный номер в ЕГР юридических лиц и индивидуальных предпринимателей № 191434140
Юридический адрес: 220089, Республика Беларусь, г. Минск, пр-т Дзержинского, 57, офис 53-2

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Руководство Закрытого акционерного общества «Акционерный банк реконверсии и развития» (далее – «Банк») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями финансовой отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и правилами бухгалтерского учета Республики Беларусь;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, разрешена к выпуску 6 мая 2016 года и подписана от имени руководства Банка.

От имени руководства Банка:

Дранкевич В.В.
Председатель Правления

Минск
06 мая 2016 года



Карчмит Т.И.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В миллионах белорусских рублей

	Примечания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Активы			
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	7	170,864	192,359
Производные финансовые активы	8	177	448,785
Средства в других банках	9	48,873	19,544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	14,906	-
Кредиты клиентам	11	617,280	642,188
Требование по текущему налогу на прибыль		5,724	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	720,297	-
Инвестиционная собственность	13	101,282	26,876
Основные средства и нематериальные активы	14	129,110	111,979
Прочие активы	15	39,883	43,477
Итого активы		1,848,396	1,485,208
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	8	7	-
Средства Национального банка Республики Беларусь	16	127,806	-
Средства других банков	17	101,668	28,893
Средства клиентов	18	1,056,962	994,643
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	-	16,554
Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	2,959
Резерв на прочие риски и платежи	32	4,268	-
Прочие обязательства	20	6,805	6,316
Отложенное налоговое обязательство	30	10,156	8,994
Субординированные займы	21	141,717	60,210
Привилегированные акции	22	14,369	12,586
Итого обязательства		1,463,758	1,131,155
Капитал			
Уставный капитал	23	461,285	448,635
Собственные выкупленные акции		(3)	(3)
Дополнительный вклад в капитал	21	35,480	35,480
Резерв переоценки основных средств	14, 30	494	-
Накопленный убыток		(112,618)	(130,059)
Итого капитал		384,638	354,053
Итого обязательства и капитал		1,848,396	1,485,208

От имени руководства Банка:

Дранкевич В.В.
 Председатель Правления

Минск
 6 мая 2016 года



Карчмит Т.И.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 7 — 89 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
 В миллионах белорусских рублей

	Примечания	2015 год	2014 год Пересмотрено (Примечание 6)
Процентные доходы	24	214,748	235,852
Процентные расходы	24	(119,134)	(94,381)
Чистые процентные доходы до эффекта от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости		95,614	141,471
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	12, 24	(24,807)	-
Чистые процентные доходы		70,807	141,471
Комиссионные доходы	25	19,559	25,320
Комиссионные расходы	25	(5,761)	(4,911)
Чистые комиссионные доходы		13,798	20,409
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	26	311,100	124,917
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой	27	(245,948)	(101,534)
(Расходы)/доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности	13	(3,041)	11,806
Прочие доходы	28	17,668	12,405
Итого операционные доходы		164,384	209,474
Операционные расходы	29	(100,247)	(98,226)
Чистая уценка стоимости активов, полученных в погашение задолженности		(5,531)	(173)
Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	9, 11	(34,228)	(21,617)
Чистое начисление резервов под обесценение прочих финансовых активов	15	(947)	(629)
Начисление резервов на прочие риски и платежи	32	(4,268)	-
Чистое восстановление/(начисление) резервов по обязательствам кредитного характера	32	86	(296)
Прибыль до отражения убытка по чистой монетарной позиции и расходов по налогу на прибыль		19,249	88,533
Убыток по чистой монетарной позиции	2	-	(25,953)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		19,249	62,580
Расходы по налогу на прибыль	30	(1,808)	(14,812)
Чистая прибыль за год		17,441	47,768

От имени руководства Банка:

Дранкевич В.В.
 Председатель Правления

Минск
 6 мая 2016 года



Карчмит Т.И.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 7 — 89 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

В миллионах белорусских рублей

	Примечания	2015 год	2014 год
Чистая прибыль за год		17,441	47,768
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибылей или убытков в последующих периодах:</i>			
Переоценка основных средств	14	659	-
Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	30	(165)	-
Итого прочий совокупный доход		494	-
Итого совокупный доход за год		17,935	47,768

От имени руководства Банка:

Дранкевич В.В.
 Председатель Правления

Минск
 6 мая 2016 года



Карчмит Т.И.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 7 — 89 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В миллионах белорусских рублей

	При- ме- чани я	Уставный капитал	Собст- венные выкуп- ленные акции	Дополни- тельный вклад в капитал	Резерв переоценки основных средств	Накоплен- ный убыток	Итого капитал
Остаток на 1 января 2014 года		363,996	(3)	35,480	-	(177,827)	221,646
Чистая прибыль за год		-	-	-	-	47,768	47,768
Совокупный доход за год		-	-	-	-	47,768	47,768
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале							
Увеличение уставного капитала	23	84,639	-	-	-	-	84,639
Остаток на 31 декабря 2014 года		448,635	(3)	35,480	-	(130,059)	354,053
Чистая прибыль за год		-	-	-		17,441	17,441
Прочий совокупный доход за год							
Переоценка основных средств	14	-	-	-	659	-	659
Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	30	-	-	-	(165)	-	(165)
Совокупный доход за год		-	-	-	494	17,441	17,935
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале							
Увеличение уставного капитала	23	12,650	-	-	-	-	12,650
Остаток на 31 декабря 2015 года		461,285	(3)	35,480	494	(112,618)	384,638

От имени руководства Банка:



Карчмит Т.И.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 7 — 89 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРЯМОЙ МЕТОД)

В миллионах белорусских рублей

	Примечания	2015 год	2014 год
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности			
Проценты полученные		209,215	231,155
Проценты уплаченные		(116,699)	(92,677)
Комиссии полученные		19,826	23,217
Комиссии уплаченные		(5,609)	(4,801)
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	35	759,715	13,693
Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой	27	(831)	(7,682)
Полученные прочие доходы		13,555	8,401
Уплаченные операционные расходы		(89,260)	(91,751)
Уплаченный налог на прибыль		(9,494)	(15,428)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		780,418	64,127
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь		4,427	(2,347)
Средства в других банках		7,441	(3,315)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		(14,844)	-
Кредиты клиентам		53,550	(150,150)
Инвестиции, удерживаемые до погашения		(726,133)	-
Прочие активы		6,610	2,093
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства Национального банка Республики Беларусь		127,806	-
Средства других банков		66,930	(3,220)
Средства клиентов		(269,559)	84,571
Прочие обязательства		(6,959)	2,089
Чистый приток/ (отток) денежных средств, полученных от операционной деятельности		29,687	(6,152)
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(9,215)	(14,078)
Выручка от реализации основных средств		150	311
Приобретение объектов инвестиционной собственности	13	(43,308)	(3,273)
Выручка от реализации объектов инвестиционной собственности		-	140
Чистый отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(52,373)	(16,900)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРЯМОЙ МЕТОД) - ПРОДОЛЖЕНИЕ

В миллионах белорусских рублей

	Примечания	2015 год	2014 год
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) финансовой деятельности			
Выпуск акций		1,630	-
Получение субординированных займов		90,449	-
Погашение субординированных займов		(45,494)	(185)
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг		35,027	45,659
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(56,571)	(30,483)
Погашение задолженности по финансовой аренде		(2,119)	-
Чистый приток денежных средств, использованных в финансовой деятельности		22,922	14,991
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		14,749	3,553
Влияние инфляции на денежные средства и их эквиваленты			
		-	(32,209)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		14,985	(36,717)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	31	193,659	230,376
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	31	208,644	193,659

От имени руководства Банка:



Дранкевич В.В.
 Председатель Правления

Минск
 6 мая 2016 года

Карчмит Т.И.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 7 — 89 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

1. Общая информация

Закрытое акционерное общество «Акционерный банк реконверсии и развития» (далее – «Банк») было зарегистрировано 22 февраля 1994 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 21, выданной Национальным банком Республики Беларусь 7 июня 2013 года. Банк также имеет специальное разрешение (лицензию) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-1246-1126 от 29 июня 2012 года, выданное Министерством финансов Республики Беларусь.

Банк был учрежден для осуществления коммерческих и розничных банковских операций на территории Республики Беларусь. Основными направлениями деятельности Банка являются: предоставление кредитов физическим лицам и юридическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям; привлечение ресурсов в депозиты от небанковских и банковских организаций, юридических и физических лиц; ведение счетов клиентов; осуществление операций с наличными денежными средствами и расчетных операций, операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк имеет свидетельство о принятии на учет в государственное учреждение Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц, которое гарантирует 100% выплату по депозитам физических лиц в случае аннулирования банковской лицензии.

Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, 220034 г. Минск, ул. Красная, д. 18.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2015 году составила 330 человек (2014 – 364 человека).

Структура акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 представлена ниже:

	31 декабря 2015 года % от общего количества простых акций	31 декабря 2014 года % от общего количества простых акций
ООО «Дикрис»	60.98	58.11
Европейский банк реконструкции и развития (далее – ЕБРР)	14.70	15.78
ООО «Немецкое общество по инвестициям и развитию» (далее – DEG)	8.82	9.47
Цыбулин В. А	7.53	8.08
ООО «Спидстер-М»	7.25	7.78
Прочие	0.72	0.78
Итого	100.00	100.00

Подробная информация об уставном капитале Банка представлена в Примечании 23.

Контролирующей стороной Банка по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов является Цыбулин Валентин Анатольевич, резидент Республики Беларусь.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

2. Принципы подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Общие принципы представления финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, и что исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь. Финансовая отчетность готовится на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО.

Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Беларусь – белорусский рубль.

Финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей, если не указано иное.

В 2011 - 2014 годах экономика Республики Беларусь была признана гиперинфляционной в связи с выполнением критериев, указанных в МСБУ (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». В соответствии с требованиями стандарта финансовая отчетность организаций, функциональной валютой которых является валюта страны с гиперинфляционной экономикой, была представлена в ценах, отражающих покупательную способность на конец отчетного периода. С 1 января 2015 года экономика Республики Беларусь перестала считаться гиперинфляционной, стоимость неденежных активов, обязательств и капитала Банка, представленная в ценах, действовавших на 31 декабря 2014 года, была использована в качестве входящих остатков на 1 января 2015 года.

3. Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций

В текущем году Банк применял все новые и измененные стандарты, интерпретации и поправки, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2015 года. Банк не применял досрочно стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2018 года, раннее применение разрешено). Данный стандарт заменяет требования МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и измерение” и вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 меняет порядок учета обесценения: обесценение признается в отношении ожидаемых убытков, а не только понесенных. При этом компания должна учитывать прошлые события, текущие условия, а также обоснованный прогноз будущих экономических условий в отношении финансовых инструментов. Убытки от обесценения признаются в отношении всех финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Данная модель учета обесценения применяется также к некоторым обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям, но не применима к долевым финансовым инструментам и финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Общий принцип оценки обесценения предусматривает применение одной из 2-х баз оценки, выбор которой зависит от того, имело ли место значительное ухудшение кредитного риска финансового инструмента с момента его первоначального признания. Если ухудшения кредитного риска с момента первоначального признания не наблюдалось, то компания признает ожидаемый убыток от обесценения в течение 12 месяцев. В противном случае – признается ожидаемый убыток от обесценения за весь срок действия финансового актива. В случае если с течением времени кредитное качество финансового актива улучшается, стандарт предусматривает возможность обратной реклассификации финансового актива в группу с базой оценки кредитных убытков в пределах 12 месяцев.
- Согласно МСФО (IFRS) 9 учет хеджирования приводится в соответствии с подходами по управлению рисками. Данный стандарт определяет новые требования к началу, продолжению и прекращению учета хеджирования, а также дополнительные объекты, определяемые в качестве объектов хеджирования; предусматривает альтернативные варианты по применению учета хеджирования, упраздняет количественную оценку эффективности хеджирования, заменяя ее качественными характеристиками, а также вводит дополнительные требования к раскрытию информации о деятельности компании по управлению рисками и хеджированию.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2018 года, досрочное применение разрешается, как единовременно, так и с разных дат для разных требований стандарта. Руководство Банка предполагает, что МСФО (IFRS) 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за год, начинающийся 1 января 2018 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и не повлияет на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2016 года, раннее применение разрешено). Стандарт определяет требования к финансовой отчетности для тарифных активов и обязательств, называемых «остатками по счетам отложенных тарифных корректировок», которые возникают у компаний, являющихся объектом тарифного регулирования. Сфера применения стандарта ограничена и распространяется только на компании, впервые применяющие МСФО, осуществляющие деятельность по регулируемым тарифам, и которые признают связанные активы и (или) обязательства в соответствии с действующими национальными правилами бухгалтерского учета. МСФО (IFRS) 14 не применим к деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2018 года, раннее применение разрешено). Данный стандарт заменяет собой следующие стандарты и интерпретации: МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка», КИМСФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов», КИМСФО (IFRIC) 15 «Договоры на строительство недвижимости», КИМСФО (IFRIC) 18 «Передача активов от клиентов», ПКИ (SIC) 31 «Выручка – бартерные операции, включающие рекламные услуги».

Стандарт определяет пятиступенчатую модель признания выручки, которая применяется к доходам, полученным по договорам с покупателями с очень редкими исключениями, независимо от вида дохода или отрасли. Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что компания должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, по ожиданиям компании, она имеет право в обмен на товары или услуги.

Стандарт вводит более четкие указания по вопросам идентификации договора с покупателем и обязанностей по нему, определения момента признания выручки, учета переменного вознаграждения и затрат, связанных с заключением и исполнением договоров, а также вводит новые требования к раскрытию информации.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Повышение качества раскрытия информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2016 года, раннее применение разрешено) определяют необходимость применения принципа существенности ко всем частям финансовой отчетности, даже если отдельный стандарт требует определенного раскрытия, возможность использования порядка расположения примечаний, отличного от приведенного в IAS 1, а также разъясняют порядок представления доли компании в прочем совокупном доходе ассоциированных и совместных компаний. Данные поправки не повлияют на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2016 года, раннее применение разрешено) содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, представляющие собой бизнес, как это определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Данные поправки не повлияют на финансовую отчетность Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Поправки к МСБУ (IAS) 16 и МСБУ (IAS) 38 «Разъяснения допустимых методов амортизации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2016 года, ранее применение разрешено). Поправки к МСБУ (IAS) 16 запрещают использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСБУ (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериальных активов. Это допущение может быть опровергнуто только, если нематериальный актив выражен как мера выручки, или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Банк использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов, поэтому данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСБУ (IAS) 16 и МСБУ (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2016 года, ранее применение разрешено) определяют плодоносящее растение и требуют учитывать биологические активы, соответствующие определению плодоносящих растений, в качестве основных средств в соответствии с МСБУ (IAS) 16 вместо МСБУ (IAS) 41. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, так как банк не имеет таких активов.

Поправки к МСБУ (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 июля 2014 года, ранее применение разрешено) определяют каким образом должны распределяться взносы работников или третьих лиц, связанные с оказанием услуг, по периодам оказания услуг. Поправки также разрешают признавать взносы в качестве уменьшения стоимости услуг периода, в котором услуга оказана, если сумма взноса не зависит от срока службы. Банк не имеет пенсионных обязательств перед сотрудниками, поэтому данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность.

Поправки к МСБУ (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2016 года, ранее применение разрешено) разрешают компаниям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности. Данные поправки не повлияют на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСБУ (IAS) 28 «Продажа или передача активов инвестром в совместное или ассоциированное предприятие» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2016 года, ранее применение разрешено). Поправки разъясняют, что при продаже или передаче активов в совместное или ассоциированное предприятие, а также при потере контроля над дочерним предприятием, при сохранении совместного контроля или существенного влияния, прибыль или убыток признаются в зависимости от того, являются ли активы или дочернее предприятие бизнесом, как это определено в МСФО (IFRS) 3. Данные поправки не повлияют на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСБУ (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2016 года, ранее применение разрешено). Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о предоставлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости. Поправки также разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям. Данные поправки не повлияют на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО 2010-2012 годов (вступают в силу с 1 июля 2014 года) содержат поправки к нижеследующим стандартам. Поправки к МСФО (IFRS) 2 конкретизируют определения «условие наделения правами» и «рыночное условие», а также вводят определение «условие достижения результатов» и «условие срока службы». Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того попадают ли они в сферу МСБУ (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или являются нефинансовым активом или обязательством. Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, и поясняют, что сверка агрегированных отчетных сегментов и активов компании раскрывается в отчетности, только если такая информация регулярно представляется руководству, принимающему операционные решения. Поправки к МСФО (IFRS) 13 (вступившие в силу с момента выпуска) разъясняют, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться без учета дисконтирования, если его эффект не существен. Поправки к МСБУ (IAS) 16 и МСБУ (IAS) 38 применяются ретроспективно и устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация – разница между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива с учетом накопленных убытков от обесценения. Поправки к МСБУ (IAS) 24 разъясняют, что компании, оказывающие услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся компании, являются связанной стороной такой компании.

Данные поправки не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО 2011-2013 годов (вступают в силу с 1 июля 2014 года) содержат поправки к нижеследующим стандартам. Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности. Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСБУ (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств по МСБУ (IAS) 32. Поправки к МСБУ (IAS) 40 разъясняют одновременное, а не взаимоисключающее применение МСБУ (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 при приобретении объекта инвестиционной собственности. Поправки к МСФО (IFRS) 1 разъясняют, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, еще необязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой финансовой отчетности, составленной по МСФО.

Данные поправки не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Усовершенствования МСФО 2012-2014 годов (вступают в силу с 1 января 2016 года) содержат поправки к ряду МСФО. Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что те случаи, когда актив (выбывающая группа) переносится из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот, не являются изменением плана продажи или распределения. МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» содержит поправки в части руководства по применению, помогающее определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия, а также в части разъяснений, что дополнительное раскрытие информации в отношении взаимозачета не является обязательными для промежуточных периодов, если только МСФО (IFRS) 7 не требует иного. Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняет, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности важна валюта, в которой выражены обязательства, а не страна, в которой эти обязательства возникли. Поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» разъясняет, что подразумевается под «информацией, раскрытой в других формах промежуточной финансовой отчетности», а также требует, чтобы промежуточная финансовая отчетность содержала перекрестную ссылку на местонахождение этой информации.

Данные поправки не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь и других кредитных организациях, которые могут быть легко обратимы в определенную сумму денежных средств без существенной потери в стоимости, с первоначальным сроком погашения до 90 дней. Активы с более длительным сроком погашения на дату приобретения не становятся эквивалентами денежных средств после того, как период времени, оставшийся до их погашения, уменьшится до 90 дней. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь

Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь (далее – «Национальный банк») представляют собой средства, депонированные в Национальном банке и не предназначенные для финансирования текущих операций. Обязательные резервы на счетах в Национальном банке не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик.

Реклассификация финансовых активов и обязательств из одной категории в другую после их первоначального признания разрешается или требуется только при условии выполнения определенных критериев, установленных соответствующим МСФО. При анализе возможности реклассификации финансового актива или обязательства Банк руководствуется тем положением, что инструмент должен отвечать определению категории, в которую его предполагается реклассифицировать.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Финансовые инструменты классифицируются по перечисленным ниже категориям.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы и обязательства, классифицированные Банком как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как предназначенные для торговли. Предназначенными для торговли финансовыми инструментами являются финансовые инструменты, которые Банк приобретает в целях получения прибыли от краткосрочных колебаний их цены. Также в эту категорию относятся производные финансовые инструменты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, – это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до погашения. Инвестиции, удерживаемые до погашения включают, как правило, долговые ценные бумаги.

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке, за исключением тех активов:

- которые Банк имеет намерение продать незамедлительно или в ближайшее время;
- которые при первоначальном признании классифицированы Банком как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи;
- по которым Банк может не возместить все первоначальные инвестиции в данные финансовые инструменты по причине, отличной от ухудшения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя средства в других банках, кредиты клиентам и прочие финансовые активы, которые соответствуют вышеуказанным критериям.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, – это непроизводные финансовые активы, не включенные ни в одну из других категорий, описанных выше. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут включать определенные долговые и долевыми инвестициями.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают финансовые обязательства за исключением:

- обязательств, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток;
- обязательств, возникающих в случаях, когда при передаче актива не выполняются требования по прекращению признания этого актива, и которые учитываются с применением метода продолжающегося участия в активе (т.е. признание актива в той части, в которой Банк продолжает быть с ним связанным).

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают средства и кредиты, полученные от других банков, средства на счетах клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие привлеченные и заемные средства.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы и обязательства оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях. Цена, действующая на основном (или наиболее выгодном) рынке, используемая для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, не должна корректироваться с учетом затрат по сделке, так как они не являются характеристикой актива или обязательства, а отражают условия совершения сделки в отношении актива или обязательства.

Для оценки справедливой стоимости Банк использует такие методы, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых существует достаточно доступных данных, при этом максимально используя наблюдаемые исходные данные и минимально – ненаблюдаемые исходные данные.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, активно обращающихся на организованных финансовых рынках на основании рыночных котировок, а при их отсутствии – по данным внешних независимых источников о цене спроса (предложения) на аналогичные финансовые инструменты. Рынок считается активным, когда операции с активами и обязательствами осуществляются на нем с частотой и в объеме, достаточными для получения информации об оценках на постоянной основе.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на организованных финансовых рынках, используется информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, заинтересованными в таких сделках, но не находящимися под принуждением независимыми сторонами, имеющими возможность участвовать в таких сделках, ссылки на текущую стоимость в значительной степени схожих финансовых инструментов, модель дисконтированных денежных потоков, анализ финансовой информации об объектах инвестирования и другие методы, при условии, что такие методы могут обеспечить достоверную оценку справедливой стоимости финансовых инструментов. При использовании модели дисконтированных денежных потоков Банк применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе преобладающих рыночных процентных ставок для финансовых инструментов, имеющих аналогичные условия, включая кредитоспособность контрагента, оставшийся период действия зафиксированной процентной ставки, оставшийся срок до погашения, валюта, обеспечение и т.д.

В случае если применение какого-либо метода при определении справедливой стоимости финансового инструмента является затруднительным, применяется профессиональное суждение, основанное на ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений относительно стоимости и прочих факторов, влияющих на данный финансовый инструмент.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения срока действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; или
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, используемые Банком, включают в себя форвардные контракты и свопы с иностранной валютой. Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности. Банк не осуществляет операций хеджирования и не классифицирует производные финансовые инструменты как инструменты хеджирования, поскольку Банк формально не определяет и не документирует стратегию хеджирования, а также не осуществляет оценку его эффективности в целях применения специальных правил по учету хеджирования.

Производные финансовые инструменты первоначально и в последующем отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется с использованием модели дисконтированных денежных потоков. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Соответствующие затраты по сделке признаются в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были совершены. Положительные и отрицательные результаты по производным финансовым инструментам в части изменения справедливой стоимости относятся в отчет о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/ (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами».

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности в течение различных периодов Банк размещает средства и депозиты в других банках. Остатки средств в других банках с фиксированным сроком погашения первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита (размещенного депозита), рассчитанной с учетом процентных ставок по аналогичным (схожим) кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита (размещения депозита). В случае предоставления кредита (размещения депозита) по процентным ставкам выше (ниже) рыночных разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита (депозита) отражается в отчете о прибылях и убытках как эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости. Остатки средств, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков погашения. Средства в других банках учитываются за вычетом резерва под обесценение, при его наличии.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам, по первоначальной стоимости предоставленных денежных средств с учетом расходов по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Кредиты, выданные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие денежные потоки по кредиту, дисконтированные под рыночные ставки для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках как эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты клиентам учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Кредиты, по которым в течение отчетного периода пересматривались условия и которые в противном случае были бы просроченными, учитываются в соответствии с новыми (пересмотренными) условиями.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения включают в себя долговые ценные бумаги. Ценные бумаги при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости ценных бумаг, рассчитанной с учетом рыночных котировок или процентных ставок по аналогичным (схожим) финансовым инструментам, действовавшим на дату заключения соответствующей сделки по приобретению ценных бумаг. Разница между справедливой и номинальной стоимостью ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках как эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются за вычетом резерва под обесценение, если таковой имеется.

Банк оценивает свое намерение и способность удерживать финансовые инструменты до срока погашения на момент первоначального признания и на каждую отчетную дату.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя долговые ценные бумаги. Ценные бумаги при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости. В последующем ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, а переоценка по ним признается в прочем совокупном доходе до момента продажи, когда прибыль/(убыток), ранее признанный в прочем совокупном доходе, отражается в отчете о прибылях и убытках. Процентный доход начисляется по методу эффективной процентной ставки и признается непосредственно в отчете о прибылях и убытках. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов Банка, имеющихся в наличии для продажи. Долговые ценные бумаги, не котируемые на рынке, справедливая стоимость которых не может быть определена, отражаются по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение, если таковой имеется.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцениваемого финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, которые кредитор не принял бы к рассмотрению при других обстоятельствах.

Основными критериями, применяемыми для определения объективных признаков обесценения по ценным бумагам, является способность эмитента ценных бумаг исполнить свои обязательства перед Банком, а также информация о способности эмитента обслуживать собственные ценные бумаги, состояние рынков ценных бумаг и иная информация.

В целях коллективной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения стоимости актива, отраженной в отчете о финансовом положении, до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Если кредит предоставлен под плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения является текущая эффективная процентная ставка. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга заемщика), то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва в отчете о прибылях и убытках.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Если снижение справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива признано в составе прочего совокупного дохода, и при этом имеется объективное свидетельство обесценения актива, то накопленный убыток, признанный в составе прочего совокупного дохода, исключается из состава капитала и признается в составе прибыли или убытка в качестве корректировки при реклассификации, даже если признание финансового актива не было прекращено.

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Задолженность по кредитам физическим лицам списывается за счет соответствующих резервов после ее отнесения к задолженности с максимальным кредитным риском.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются, за исключением признаваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом понесенных затрат по сделке. В последующем они учитываются по амортизированной стоимости. При возврате или урегулировании обязательства до срока погашения, разницы между погашенной стоимостью и стоимостью, отраженной в отчете о финансовом положении, признаются непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

В случае выпуска финансовых обязательств по процентным ставкам выше (ниже) рыночных разница между справедливой и номинальной стоимостью финансовых обязательств отражается в отчете о прибылях и убытках как эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости. Впоследствии стоимость обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, корректируется с учетом амортизации первоначального расхода, и соответствующие расходы отражаются как процентные в отчете о прибылях и убытках.

Для займов, полученных от акционеров по ставкам, отличным от рыночных, разница между номинальной суммой полученного возмещения и справедливой стоимостью отражается в отчете об изменениях в капитале в периоде покупки данного инструмента, в качестве дополнительного вклада в капитал, который переносится в состав накопленной прибыли (убытка) при прекращении признания займов. Впоследствии, стоимость таких инструментов амортизируется, и соответствующие расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных расходов с использованием метода эффективной процентной ставки.

Привилегированные акции

Привилегированные акции классифицируются как финансовое обязательство, поскольку предполагают выплату обязательных фиксированных дивидендов. Дивиденды в данном случае признаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках по мере начисления.

Прекращение признания финансовых обязательств

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. Замена одного существующего финансового обязательства (или его части) другим обязательством перед одним и тем же кредитором на существенно отличных условиях или внесение существенных изменений в условия существующего обязательства учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Возникающая разница между балансовой стоимостью обязательств признается в отчете о прибылях и убытках.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимному зачету, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Два финансовых инструмента учитываются как единый комбинированный инструмент если:

- договоры взаимосвязаны и заключены одновременно;
- договоры заключены с одним и тем же контрагентом;
- инструменты подвержены одному и тому же риску;
- отсутствует какая-либо экономическая необходимость или цель в рамках деятельности Банка для их отражения в качестве отдельных сделок, которую можно было бы удовлетворить (достичь), совершив одну сделку.

Инвестиционная собственность

Банк классифицирует как инвестиционную собственность недвижимость, в том числе строящуюся или реконструируемую для будущего использования в качестве инвестиционной собственности, находящуюся во владении (на правах собственника или арендатора по договору финансовой аренды) с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого, но не для использования в оказании услуг или административных целях, а также не для продажи в ходе обычной деятельности. Также к данной статье относятся объекты недвижимости, дальнейшее предназначение которых на момент признания или на отчетную дату четко не определено.

Первоначальное признание инвестиционной собственности осуществляется по стоимости приобретения, включая прямые затраты по сделке. После первоначального признания Банк оценивает объекты инвестиционной собственности по справедливой стоимости с отражением доходов и расходов от ее изменений отдельной статьей в составе прибыли или убытка в том периоде, в котором они возникли.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это цена, которая может быть получена при продаже актива при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием какого-либо метода оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости являются действующие цены на активном рынке на идентичные объекты недвижимости. При отсутствии действующих цен на активном рынке на идентичные объекты Банк руководствуется ценами на активном рынке на схожие объекты недвижимости, скорректированными с учетом имеющихся различий; недавними ценами на аналогичную недвижимость на менее активных рынках, скорректированными с учетом любых изменений после даты операции до отчетной даты; прогнозами дисконтированных денежных потоков.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

При переводе имущества в состав инвестиционной собственности из других категорий активов объект инвестиционной собственности признается по справедливой стоимости на дату перевода. Если перевод в инвестиционную собственность осуществляется из основных средств, то разница между балансовой стоимостью актива как основного средства и справедливой стоимостью актива на дату перевода, признается как переоценка основных средств. При выбытии данного актива, сумма переоценки переносится в состав нераспределенной прибыли. Если перевод в инвестиционную собственность осуществляется из запасов, то разница между балансовой стоимостью актива как запасов и справедливой стоимостью на дату перевода признается в составе прибыли или убытка за период. Доходы от сдачи в аренду объектов инвестиционной собственности отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие доходы».

Перевод в категорию инвестиционной собственности или исключение из данной категории производится только при фактическом изменении предназначения объекта недвижимости.

Прекращение признания объектов инвестиционной собственности происходит при их выбытии или окончательном изъятии из эксплуатации, когда от выбытия объекта не предполагается получение экономических выгод.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения (основные средства, приобретенные до 1 января 2015 года – по стоимости приобретения, скорректированной с целью отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2014 года), за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, если таковые имеются.

Стоимость объекта основных средств состоит из:

- его покупной цены, в том числе импортных пошлин и невозмещаемых налогов на покупку, после вычета торговых скидок и возмещений;
- любых затрат, непосредственно связанных с доставкой актива на место и созданием условий для использования в соответствии с намерениями руководства;
- первоначально оцененных затрат на демонтаж и вывоз объекта, восстановление места, на котором он был расположен, – обязательство, которое Банк берет на себя или, когда объект приобретается, или вследствие того, что использовал объект в течение определенного периода не для административных целей.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяется как разница между чистыми поступлениями от выбытия и стоимостью активов, отраженной в отчете о финансовом положении, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие доходы». Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в момент их возникновения.

Амортизация объекта основных средств начинается с месяца, следующего за месяцем ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания с применением следующих годовых ставок амортизации:

- здания и сооружения – 2 — 11%;
- транспортные средства – 11 — 15%;
- офисное и компьютерное оборудование – 10 — 20%;
- прочие основные средства – 5 — 25%;
- сейфы и прочее инженерное оборудование (включены в прочие основные средства) – 2 — 3%.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов, способ амортизации и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается, если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии, права пользования земельными участками и прочие нематериальные активы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, отражены по стоимости приобретения (нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2015 года – по стоимости приобретения, скорректированной с целью их отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2014 года), за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, если таковые имеются.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования с применением метода равномерного списания. В зависимости от вида нематериальных активов сроки полезного использования составляют:

- программное обеспечение – 2,5 – 10 лет;
- лицензии – 10 лет;
- права пользования земельными участками – 4-39 лет;
- прочие – 2-10 лет.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, а также наличие признаков возможного обесценения нематериального актива анализируются ежегодно в конце каждого отчетного года.

Прибыль или убыток от выбытия нематериальных активов определяется как разница между чистыми поступлениями от выбытия и стоимостью активов, отраженной в отчете о финансовом положении, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие доходы».

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие возможных признаков обесценения нефинансовых активов, за исключением инвестиционной собственности и отложенного налога. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Возмещаемая стоимость актива определяется как наибольшая из стоимости, получаемой от использования, и чистой стоимости продажи. При определении стоимости, получаемой от использования, ожидаемые денежные потоки дисконтируются к стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении, с использованием ставки дисконтирования (до налогообложения), которая отражает текущие рыночные оценки стоимости денег во времени и риски, присущие данному активу.

В отношении нефинансовых активов убытки от обесценения, возникшие в предшествующих периодах, пересматриваются на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков того, что убытки уменьшились или более не существуют. Убытки от обесценения восстанавливаются, если произошли изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения восстанавливаются только в той степени, в которой стоимость актива, отраженная в отчете о финансовом положении, не будет превышать стоимость, отраженную в отчете о финансовом положении, по которой бы учитывался актив за вычетом амортизации, если бы не были признаны убытки от обесценения.

После признания обесценения амортизация основных средств и нематериальных активов для будущих периодов корректируется с целью распределения пересмотренной стоимости актива, отраженной в отчете о финансовом положении, за вычетом ликвидационной стоимости (если необходимо), на постоянной основе в течение оставшегося срока полезного использования.

Активы, предназначенные для продажи

В случае, когда стоимость актива, отраженную в отчете о финансовом положении, предполагается возместить в результате его продажи, а не дальнейшего использования, такой актив классифицируется Банком как актив, предназначенный для продажи. В этом случае актив должен быть доступен для немедленной продажи в нынешнем его состоянии на типовых условиях продажи подобных активов, при этом продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности, которая подтверждается наличием решения руководства о продаже актива, плана продажи, активным предложением актива на рынке и поиском покупателей. Планируемый период завершения сделки не должен превышать 1 год с момента классификации актива.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из 2-х величин: его стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Убытки от обесценения, выявленные при первоначальной классификации в активы, предназначенные для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за отчетный период.

При оценке справедливой стоимости Банк руководствуется данными о действующих ценах на активном рынке на идентичные активы, а при их отсутствии - ценами на активном рынке на схожие объекты недвижимости, скорректированными с учетом имеющихся различий; недавними ценами на аналогичные активы, скорректированными с учетом любых изменений после даты операции до отчетной даты; прогнозами дисконтированных денежных потоков.

Амортизация по активам, предназначенным для продажи, не начисляется.

В случае изменения реклассификации актива как предназначенного для продажи в активы, предназначенные для использования, они оцениваются по наименьшей из 2-х величин: стоимости актива, отраженной в отчете о финансовом положении до того, как он был классифицирован в предназначенные для продажи, с корректировкой на любую амортизацию и убытки от обесценения, которые были бы признаны, если бы данный актив не был классифицирован в предназначенные для продажи, и его возмещаемой стоимости на дату решения отказа от продажи.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Активы, полученные в погашение задолженности

В процессе своей обычной деятельности время от времени к Банку переходит право собственности на нефинансовые активы, которые изначально были представлены в качестве обеспечения по кредитам. Когда Банк приобретает нефинансовые активы таким образом (т.е. получает полное право собственности), данный актив классифицируется в зависимости от предполагаемого способа его использования Банком. Первоначально такие активы признаются по стоимости соответствующих кредитов, отраженной в отчете о финансовом положении. Впоследствии данные активы, как правило, классифицируются как прочие и учитываются в соответствии с МСБУ (IAS) 2 по наименьшей из двух величин: себестоимости (по активам, полученным до 1 января 2015 года - себестоимости, скорректированной с целью ее отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2014 года) и чистой цены продажи. Данные положения учетной политики распространяются также на объекты недвижимости, полученные Банком в погашение задолженности путем обращения взыскания на залог или в качестве отступного по кредитным и иным договорам, и предназначенные исключительно для последующей продажи или для реконструкции и перепродажи (при наличии решения уполномоченного органа Банка об осуществлении такой реконструкции).

Чистая цена продажи – это сумма, которую Банк ожидает получить от продажи активов, полученных в погашение задолженности, в ходе обычной деятельности за вычетом возможных затрат на реализацию.

На каждую отчетную дату Банк пересматривает чистую цену продажи и сравнивает с себестоимостью активов, полученных в погашение задолженности и отраженных в отчете о финансовом положении. В случае если себестоимость данных активов становится невозмещаемой в результате повреждения или устаревания активов, снижения рыночных цен на них или увеличения возможных затрат на доведение их до готовности или реализацию, Банк списывает стоимость таких активов до чистой цены продажи с отражением сумм списания в качестве операционных расходов в периоде списания или возникновения потерь. Если впоследствии обстоятельства, повлекшие необходимость списания стоимости активов, перестали существовать, или, когда имеются свидетельства увеличения чистой цены продажи активов, то сумма списания восстанавливается в пределах сумм изначального списания таким образом, чтобы новая стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении, равнялась наименьшей из пересмотренной чистой цены продажи и себестоимости.

Активы, полученные в погашение задолженности, цель использования которых отлична от продажи в ходе обычной деятельности Банка, после их первоначального признания оцениваются в соответствии с учетной политикой, на основании классификации таких активов в отчете о финансовом положении.

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в учете и амортизирует активы, являющиеся предметом операционной аренды, так же, как и иные аналогичные по характеру использования и выполняемым функциям активы. Доход от аренды признается равномерно в течение срока аренды в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие доходы».

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой практически все риски и выгоды, связанные с владением объектом аренды передаются арендатору, классифицируется как финансовая аренда.

При финансовой аренде, когда Банк выступает арендатором, активы, полученные в аренду, отражаются аналогично собственным на дату начала срока аренды по наименьшей из величин: дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей или справедливой стоимости арендованного имущества. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования принимается внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение таковой считается возможным. В прочих случаях используется ставка по заемным средствам Банка. Амортизационная политика для данных активов соответствует той, которая применяется для аналогичных активов, находящихся в собственности Банка. Амортизация начисляется в течение наиболее кратчайшего из периодов: ожидаемого срока полезного использования актива или срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Обязательства по аренде за вычетом будущих расходов по ней отражаются в составе прочих финансовых обязательств Банка, финансовые расходы по аренде – в составе процентных расходов. Арендные платежи частично относятся на погашение обязательства, а частично - на процентные расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки на величину остатка задолженности по финансовой аренде.

Уставный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно относящиеся к выпуску простых акций, признаются в качестве уменьшения капитала, за вычетом налогового эффекта.

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости (взносы в уставный капитал до 1 января 2015 года – по первоначальной стоимости, скорректированной с целью ее отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2014 года).

Когда уставный фонд, классифицированный как капитал, выкупается, сумма к выплате, которая включает в себя прямые затраты, за вычетом эффекта налогообложения, вычитается из капитала. Выкупленные акции классифицируются как собственные и вычитаются из совокупного капитала. Когда собственные выкупленные акции продаются или вторично эмитируются, полученная сумма классифицируется как увеличение капитала, а итоговая разница относится на нераспределенную прибыль или вычитается из нее.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии, документарные аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы являются письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий и обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально учитываются по справедливой стоимости, подтвержденной сумой полученных комиссий. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: недоамортизированной сумме первоначального признания (полученной комиссии) или суммы, отраженной в качестве резерва. В случаях, когда комиссии начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки на протяжении срока соответствующего обязательства.

Резервы, условные обязательства и условные активы

Резервы отражаются в финансовой отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), образовавшихся в результате прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Резервы признаются в сумме, представляющей собой оптимальную текущую оценку затрат с учетом стоимости денег во времени и, если необходимо, рисков, присущих данному обязательству. Резервы переоцениваются на каждую отчетную дату с целью определения наилучшей расчетной оценки суммы, в которой будет урегулировано соответствующее обязательство, по причине изменений в величине или сроках оттока соответствующих ресурсов либо изменения ставки дисконтирования. В случаях применения дисконтирования увеличение стоимости резерва в связи с течением времени признается в качестве процентных расходов.

Условное обязательство – это возможное событие, возникающее в связи с прошлыми событиями, существование которого будет подтверждено только после наступления или ненаступления неопределенных будущих событий, не являющихся полностью подконтрольными Банку; или текущее обязательство, возникшее до отчетной даты и не признанное вследствие малой вероятности выбытия ресурсов, заключающих экономическую выгоду, и невозможности надежной его оценки.

Условный актив – это возможный актив, возникающий в связи с прошлыми событиями, существование которого будет подтверждено только после наступления или ненаступления неопределенных будущих событий, не являющихся полностью подконтрольными Банку.

Банк не признает в финансовой отчетности условные активы и условные обязательства, поскольку их существование зависит от условий, неподконтрольных Банку.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Информация об условных обязательствах раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, по условным обязательствам является очень низкой (отдаленной). Информация об условных активах подлежит раскрытию, когда поступление экономических выгод, связанное с условными активами, скорее вероятно, чем нет.

Текущие вознаграждения работникам

Текущие вознаграждения работникам оцениваются по недисконтированной стоимости и относятся на затраты в том периоде, в котором соответствующие услуги были оказаны либо произведена работа.

Согласно требованиям законодательства Республики Беларусь, Банк осуществляет обязательные платежи в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от начисленной заработной платы своих работников. Банк не имеет других пенсионных обязательств перед сотрудниками, вышедшими на пенсию, а также перед бывшими работниками.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенные налоги.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставки налога на прибыль, которая действует в течение отчетного периода.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия льгот по налогообложению у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы. В 2015 и 2014 годах Банк применял предусмотренные законодательством следующие налоговые льготы:

- освобождение от налогообложения доходов от операций с государственными ценными бумагами, облигациями Национального банка, облигациями иных юридических лиц;
- инвестиционный вычет в отношении вновь приобретенных основных средств, вложений в их реконструкцию и модернизацию;
- освобождение от налогообложения прибыли, направленной на поддержку государственных спортивных клубов.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между стоимостью активов и обязательств, отраженной в отчете о финансовом положении, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство обычно отражается в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенный налоговый актив отражается с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для реализации соответствующих временных разниц, уменьшающих налогообложение.

Стоимость отложенного налогового актива, отраженная в отчете о финансовом положении, проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для возмещения актива.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Отложенный налог рассчитывается по ставке, которая, как предполагается, будет применяться в периоде погашения обязательства или реализации актива. Отложенный налог отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда он связан со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отложенный налог также отражается в составе прочего совокупного дохода.

Расходы по иным налогам, отличным от налога на прибыль, применяющимся в отношении Банка, отражаются в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента, или на более короткий срок, до чистой стоимости финансового актива или финансового обязательства, отраженной в отчете о финансовом положении. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Затраты по сделке представляют собой дополнительные затраты, которые непосредственно относятся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива или обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения. Существенные суммы поступлений по долгам, списанным в течение отчетного периода за счет средств созданных резервов, отражаются как восстановление резерва под обесценение соответствующих финансовых активов.

Комиссионные доходы, не являющиеся частью эффективной процентной ставки, отражаются по методу начисления по мере предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон отражаются по завершении сделки. Доходы по управленческим и консультационным услугам отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. В отношении услуг, оказываемых в течение длительного периода времени или на постоянной основе, комиссионные доходы отражаются пропорционально объему оказанных услуг в отчетном периоде.

Прочие доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по мере завершения соответствующих сделок.

Штрафы (пени, неустойки), полученные Банком за неисполнение или ненадлежащее исполнение контрагентами договоров (в том числе кредитных) классифицируются как прочие доходы, так как данный вид доходов носит случайный, нерегулярный характер и представляет собой меру ответственности сторон по договору, уплата которых предусмотрена законодательством и не зависит от того, определено ли это соответствующим договором.

Операции с иностранной валютой

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Национального банка, действующему на дату проведения операции.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату.

Неденежные активы и обязательства, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Национального банка, действующему на дату проведения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, которые оцениваются по справедливой стоимости, пересчитываются в белорусские рубли по курсу Национального банка на дату определения справедливой стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой».

В таблице ниже приводятся курсы белорусского рубля по отношению к основным валютам, используемым Банком в своей операционной деятельности:

Отчетная дата	Доллар США («USD») / Белорусский рубль («BYR»)	Евро («EUR») / Белорусский рубль («BYR»)	Российский рубль («RUB») / Белорусский рубль («BYR»)
31 декабря 2015 года	18,569	20,300	255.33
31 декабря 2014 года	11,850	14,380	214.50

Определение и представление операционных сегментов

Банк определяет операционные сегменты и раскрывает информацию о них, основываясь на внутренней информации, предоставляемой Правлению Банка, которое принимает ключевые управленческие решения. Операционные сегменты определяются, и информация о них раскрывается в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Операционным сегментом является компонент, представляющий собой операционную деятельность, которая предполагает доходы и расходы и по которому имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая высшим управленческим персоналом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов и проведение анализа финансовых результатов деятельности.

Операции, не распределенные по сегментам, являются общими и раскрываются по статье «Прочее/не распределено», для обеспечения согласованного отражения в финансовой отчетности Банка деятельности сегментов с деятельностью Банка в целом.

Для целей отчетности по сегментам процентные доходы и расходы определяются прямым методом на основе фактических результатов деятельности сегмента. Банк не использует трансфертное ценообразование для распределения фондов между сегментами.

Доходы от осуществления операций с иностранной валютой в части доходов от переоценки активов и обязательств по сегментам не распределяются. Банк не распределяет между сегментами убыток по чистой монетарной позиции и расходы по налогу на прибыль.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

5. Основные оценки и допущения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Ниже приведены профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резерв под обесценение по кредитам клиентам

Резерв под обесценение по кредитам клиентам, оцениваемым на обесценение индивидуально, основан на наилучших оценках, сделанных руководством Банка, в отношении текущей стоимости денежных потоков, которые Банк ожидает получить. При оценке денежных потоков руководство выносит суждение относительно финансового положения контрагента и чистой реализационной стоимости соответствующего обеспечения. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

Резерв под обесценение по кредитам, оцениваемым на обесценение на групповой основе, основывается на доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе кредитов. Будущие потоки денежных средств в группе кредитов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка (что необязательно является показателем будущих потерь), а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

При коллективной оценке обесценения кредитов физическим лицам, основанной на исторической информации о выполнении заемщиками своих обязательств, сроках погашения, полученных убытках, Банк не принимает в расчет принятое по данным кредитам обеспечение.

Банк не признает убытки от обесценения по вновь выданным кредитам. Под вновь выданными кредитами понимаются кредиты, с момента выдачи, которых до отчетной даты прошло менее 30 дней.

Методология и допущения, используемые для оценки будущих потоков денежных средств, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками от обесценения кредитов клиентам на 10% приведет к их увеличению или уменьшению в сумме 46,646 миллионов белорусских рублей в 2015 году и 47,933 миллиона белорусских рублей в 2014 году.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Справедливая стоимость инвестиционной собственности

Оценка справедливой стоимости объектов недвижимости, классифицированных как инвестиционная собственность, в 2015 году производилась Банком самостоятельно на основании данных из открытых источников о ценах на активном рынке на схожие объекты недвижимости, скорректированными с учетом имеющихся различий; недавними ценами на аналогичную недвижимость на менее активных рынках, скорректированными с учетом любых изменений после даты операции до отчетной даты. В 2014 году оценка производилась профессиональными независимыми оценщиками с применением сравнительного метода.

Подробнее информация о допущениях, используемых для определения справедливой стоимости инвестиционной собственности изложена в Примечании 35. По мнению руководства, фактическая выручка от продажи или использования объектов инвестиционной собственности может отличаться от стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на прогнозах руководства Банка.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Все операции со связанными сторонами осуществляются на условиях аналогичных условиям по сделкам, совершаемым с независимыми сторонами. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 37.

6. Корректировки предыдущего периода

В 2015 году Банк обнаружил, что в 2014 году в результате ошибки при определении первоначальной стоимости активов, переданных в погашение задолженности, скорректированной с целью отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2014 года, была завышена сумма убытка по чистой монетарной позиции и соответственно отражено восстановление стоимости указанных активов, вместо уценки (в соответствии с МСБУ (IAS) 2). При этом на стоимость самих активов, отраженную в отчете о финансовом положении, а также на сумму чистой прибыли и совокупного дохода за 2014 год данная ошибка не повлияла. Ошибка носит реклассификационный

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

характер между статьями отчета о прибылях и убытках.

Влияние корректировок на финансовую отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, и на указанную дату представлено ниже:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Первоначально отражено	Сумма корректировки	Пересмотрено
Отчет о прибылях и убытках			
Чистая уценка стоимости активов, полученных в погашение задолженности	1,019	(1,192)	(173)
Убыток по чистой монетарной позиции	(27,145)	1,192	(25,953)

Корректировка не оказала влияния на входящий отчет о финансовом положении на 1 января 2015 года, в связи с чем третий баланс не был представлен.

7. Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	129,279	145,173
Наличные денежные средства	41,585	47,186
Итого денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	170,864	192,359

Максимальный кредитный риск по средствам на счетах в Национальном банке Республики Беларусь равен их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

Информация о денежных средствах и их эквивалентах представлена в Примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

8. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2015 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

*В миллионах белорусских
рублей*

	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Приобретае- мая валюта	Сумма приобретаемой валюты	Активы	Обязательства
Сделки своп с иностранной валютой				
RUB/USD	RUB	25,533	177	-
EUR /USD	EUR	117,740	-	7
Итого производные финансовые инструменты		143,273	177	7

По состоянию на 31 декабря 2014 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

*В миллионах белорусских
рублей*

	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Приобретае- мая валюта	Сумма приобретаемой валюты	Активы	Обязательства
Форвардные сделки с иностранной валютой				
USD/BYR	USD	183,675	134,527	-
EUR/BYR	EUR	28,760	20,927	-
Итого форвардных сделок		212,435	155,454	-
Сделки своп с иностранной валютой				
USD/BYR	USD	425,698	293,331	-
EUR /USD	EUR	66,867	-	-
Итого сделок своп		492,565	293,331	-
Итого производные финансовые инструменты		705,000	448,785	-

Наличие указанных производных финансовых инструментов ведет к возникновению у Банка кредитного риска. Максимальный кредитный риск актива, возникшего в результате оценки по справедливой стоимости производного финансового инструмента, равен его стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении. По состоянию на 31 декабря 2015 года производные финансовые активы представлены сделками с банками, не имеющими рейтинга, присвоенного международным рейтинговым агентством Fitch Ratings. По состоянию на 31 декабря 2014 года производные финансовые активы представлены сделками с Национальным банком.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

9. Средства в других банках

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Нostro счета	44,765	12,720
Депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств	4,141	5,234
Средства на временных счетах	-	1,630
Итого средства в других банках	48,906	19,584
Резерв под обесценение	(33)	(40)
Итого средства в других банках за вычетом резерва под обесценение	48,873	19,544

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств, представляли собой гарантийные депозиты под операции с платежными карточками, гарантиями и аккредитивами.

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства на временных счетах представляли собой сумму денежного вклада в уставный фонд Банка. В соответствии с законодательством указанные средства подлежат аккумулированию на временных счетах до момента регистрации Национальным банком соответствующих изменений в устав Банка.

(а) Кредитное качество средств в других банках

Анализ кредитного качества средств в других банках, некоторые из которых классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международным рейтинговым агентством Fitch Ratings, по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен в следующей таблице:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Нostro счета	Депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств	Итого
Непросроченные и необесцененные			
BBB	33,740	-	33,740
BB+	1,245	-	1,245
B	104	-	104
B-	4,234	4,141	8,375
Без рейтинга	5,150	-	5,150
Итого непросроченные и необесцененные	44,473	4,141	48,614
Индивидуально обесцененные (текущие)	292	-	292
Итого средства в других банках	44,765	4,141	48,906
Резерв под обесценение	(33)	-	(33)
Итого средства в других банках за вычетом резерва под обесценение	44,732	4,141	48,873

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен в следующей таблице:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Ностро счета	Депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств	Средства на временных счетах	Итого
Непросроченные и необесцененные				
A+	803	1,667	-	2,470
BBB-	7,356	-	-	7,356
B	9	-	-	9
B-	1,103	3,567	1,630	6,300
Без рейтинга	3,158	-	-	3,158
Итого непросроченные и необесцененные	12,429	5,234	1,630	19,293
Индивидуально обесцененные (текущие)	291	-	-	291
Итого средства в других банках	12,720	5,234	1,630	19,584
Резерв под обесценение	(40)	-	-	(40)
Итого средства в других банках за вычетом резерва под обесценение	12,680	5,234	1,630	19,544

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов средства в других банках без рейтинга представлены ресурсами, размещенными в белорусских банках и банках-нерезидентах с хорошей репутацией.

(б) Движение резерва под обесценение средств в других банках

Движение резерва под обесценение средств в других банках в 2015 году представлено ниже:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Ностро счета	Депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	40	-	40
Восстановление за год	(7)	-	(7)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	33	-	33

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Движение резерва под обесценение средств в других банках в 2014 году представлено ниже:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Нostro счета	Депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств	Средства на временных счетах	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	12	-	-	12
Начисление за год	31	-	-	31
Эффект инфляции	(3)	-	-	(3)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	40	-	-	40

(в) Концентрация средств в других банках

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Банка отсутствовала значительная концентрация средств в других банках.

(г) Максимальный кредитный риск

Максимальный кредитный риск по средствам в других банках равен их чистой стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены облигациями Национального банка, номинированными в долларах США, со сроком погашения в декабре 2016 года и процентной ставкой 8.3 % годовых.

Максимальный кредитный риск финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи равен их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

11. Кредиты клиентам

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиты корпоративным клиентам	289,834	262,334
Кредиты физическим лицам	349,247	399,858
Итого кредиты клиентам	639,081	662,192
Резерв под обесценение	(21,801)	(20,004)
Итого кредиты клиентам, за вычетом резерва под обесценение	617,280	642,188

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

(а) Качество кредитов клиентам

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен в следующей таблице:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Кредиты корпора- тивным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные индивидуально кредиты			
Вновь выданные кредиты	6,003	18,601	24,604
Standard	18,379	294,480	312,859
Watch	33,068	7,377	40,445
Substandard	54,328	6,487	60,815
Doubtful	31,597	4,840	36,437
Loss	10,262	5,646	15,908
Итого непросроченные и необесцененные индивидуально кредиты	153,637	337,431	491,068
Просроченные, но необесцененные кредиты			
Просроченные менее 1 месяца	2,253	-	2,253
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	2,253	-	2,253
Индивидуально обесцененные кредиты			
Текущие	131,062	11,561	142,623
Просроченные менее 1 месяца	-	185	185
Просроченные от 1 до 3 месяцев	2,668	18	2,686
Просроченные от 3 до 6 месяцев	-	52	52
Просроченные более 1 года	214	-	214
Итого индивидуально обесцененные кредиты	133,944	11,816	145,760
Итого кредиты клиентам	289,834	349,247	639,081
Резерв под обесценение	(9,981)	(11,820)	(21,801)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	279,853	337,427	617,280

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен в следующей таблице:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Кредиты корпора- тивным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные индивидуально кредиты			
Вновь выданные кредиты	574	37,589	38,163
Standard	35,513	333,906	369,419
Watch	69,121	5,641	74,762
Substandard	12,133	6,619	18,752
Doubtful	2,134	5,424	7,558
Loss	5,489	3,350	8,839
Итого непросроченные и необесцененные индивидуально кредиты	124,964	392,529	517,493
Просроченные, но необесцененные кредиты			
Просроченные менее 1 месяца	4,442	-	4,442
Просроченные от 1 до 3 месяцев	14,769	-	14,769
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	19,211	-	19,211
Индивидуально обесцененные кредиты			
Текущие	117,834	-	117,834
Просроченные менее 1 месяца	-	6,706	6,706
Просроченные от 1 до 3 месяцев	290	350	640
Просроченные от 3 до 6 месяцев	-	198	198
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	-	75	75
Просроченные более 1 года	35	-	35
Итого индивидуально обесцененные кредиты	118,159	7,329	125,488
Итого кредиты клиентам	262,334	399,858	662,192
Резерв под обесценение	(8,904)	(11,100)	(20,004)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	253,430	388,758	642,188

При оценке качества кредитного портфеля Банк использует классификацию кредитов клиентам по пяти группам риска. При отнесении к определенной группе кредитного риска кредитов корпоративным клиентам учитываются такие критерии как обслуживание долга, финансовые показатели, а также иная аналитическая информация. При классификации кредитов физическим лицам основополагающим фактором является платежная дисциплина.

К группе риска Standard относятся кредиты заемщикам с устойчивым финансовым положением, способным своевременно и полностью рассчитаться по своим обязательствам. К группе Watch относятся кредиты заемщикам с незначительным ухудшением финансового положения, либо допускавшим возникновение отдельных непродолжительных случаев просрочки долга. К группе Substandard относятся кредиты заемщикам с определенной степенью риска, но способные самостоятельно исполнять свои обязательства. К группе Doubtful Банк относит проблемных заемщиков с повышенным риском невозврата долгов. К группе Loss относятся заемщики с неудовлетворительным финансовым состоянием, с высоким риском невозврата долгов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

(б) Движение резерва под обесценение кредитов клиентам

Движение резерва под обесценение по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, представлено следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Кредиты корпора- тивным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	8,904	11,100	20,004
Начисление за год	17,458	16,777	34,235
Списание	(16,381)	(16,057)	(32,438)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	9,981	11,820	21,801

Движение резерва под обесценение по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлено следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Кредиты корпора- тивным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	5,585	10,424	16,009
Начисление за год	4,318	17,268	21,586
Списание за счет резерва	(11)	(15,416)	(15,427)
Эффект инфляции	(988)	(1,176)	(2,164)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	8,904	11,100	20,004

(в) Финансовый эффект удерживаемого обеспечения по кредитам клиентам

Обеспечение по кредитам позволяет Банку минимизировать свои кредитные риски. В таблицах ниже представлен анализ кредитов клиентам по видам обеспечения. Нижеуказанные суммы представляют собой стоимость кредитов, отраженную в отчете о финансовом положении, а не справедливую стоимость обеспечения. Прочие залоги представляют собой, в основном, оборудование, транспорт и товары в обороте. Финансовый эффект удерживаемого обеспечения представлен посредством величины резервов под обесценение кредитов с учетом принятого обеспечения и расчетной величины резервов под обесценение без учета обеспечения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Анализ кредитов клиентов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Сумма кредита	Резерв под обесценение	Расчетный резерв под обесценение без учета обеспечения
Кредиты корпоративным клиентам			
Недвижимость	184,117	8,322	47,821
Прочие залоги	48,713	1,068	18,973
Поручительство	46,872	311	14,305
Гарантийный депозит денег	6,276	-	829
Необеспеченные кредиты	3,856	280	280
Итого кредиты корпоративным клиентам	289,834	9,981	82,208
Кредиты физическим лицам			
Поручительство	68,720	863	863
Прочие залоги	3,078	210	221
Необеспеченные кредиты	277,449	10,747	10,747
Итого кредиты физическим лицам	349,247	11,820	11,831
Итого кредиты клиентам	639,081	21,801	94,039

Анализ кредитов клиентов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Сумма кредита	Резерв под обесценение	Расчетный резерв под обесценение без учета обеспечения
Кредиты корпоративным клиентам			
Недвижимость	160,505	6,013	40,354
Прочие залоги	58,245	1,257	17,116
Страхование риска невозврата кредита	13,250	-	13,250
Поручительство	7,958	246	5,451
Гарантийный депозит денег	2,523	5	54
Необеспеченные кредиты	19,853	1,383	1,227
Итого кредиты корпоративным клиентам	262,334	8,904	77,452
Кредиты физическим лицам			
Поручительство	47,658	405	405
Прочие залоги	3,942	154	217
Необеспеченные кредиты	348,258	10,541	10,541
Итого кредиты физическим лицам	399,858	11,100	11,163
Итого кредиты клиентам	662,192	20,004	88,615

Незначительный финансовый эффект удерживаемого обеспечения по кредитам физическим лицам обусловлен тем, что при расчете резерва под обесценение кредитов физическим лицам принятое обеспечение, если таковое имеется, принимается в расчет только по индивидуально обесцененным кредитам (Примечание 5).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

(г) Анализ кредитов клиентам по отраслям экономики

Ниже представлен анализ кредитов клиентам по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Физические лица	349,247	399,858
Торговля	89,750	52,409
Лизинг	69,914	80,788
Промышленность и прочие виды деятельности материального производства	54,713	59,254
Операции с недвижимостью	51,481	44,219
Прочее	23,976	25,664
Итого кредиты клиентам	639,081	662,192
Резерв под обесценение	(21,801)	(20,004)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	617,280	642,188

(д) Значительные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка был один заемщик с суммой задолженности, превышающей 10% капитала. Совокупная сумма кредитов этого заемщика на 31 декабря 2015 года составила 44,379 миллионов белорусских рублей. По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка отсутствовала значительная концентрация кредитов клиентам.

(е) Максимальный кредитный риск

Максимальный кредитный риск по кредитам клиентам равен чистой стоимости кредитов, отраженной в отчете о финансовом положении.

12. Инвестиции, удерживаемые до погашения

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Облигации Национального банка Республики Беларусь	720,297	-
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения	720,297	-

По состоянию на 31 декабря 2015 года инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены облигациями Национального банка, номинированными в долларах США, со сроком обращения 365 дней. Облигации на сумму 169,037 миллионов белорусских рублей приобретены под процентную ставку 6.5% годовых. Облигации на сумму 551,260 миллионов белорусских рублей по условиям договора приобретены под процентную ставку 2.2% годовых, первоначально отражены по справедливой стоимости на основе модели дисконтированных денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки по идентичным инструментам (6.5%). Разница между справедливой и номинальной стоимостью указанных облигаций при их первоначальном признании отражена в отчете о прибылях и убытках (Примечание 24).

Максимальный кредитный риск финансовых активов, имеющих в наличии для продажи равен их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

13. Инвестиционная собственность

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2015 год	2014 год
Остаток на 1 января	26,876	11,919
Приобретение	74,856	3,273
Перевод из основных средств	2,591	-
Реализация	-	(122)
Чистые (расходы)/доходы от изменения справедливой стоимости	(3,041)	11,806
Остаток на 31 декабря	101,282	26,876

В 2015 году в счет погашения задолженности по кредитам Банком по договорам об отступном были получены объекты недвижимости на сумму 31,548 миллионов белорусских рублей, которые было решено использовать для сдачи в аренду. Также за счет собственных средств Банка были приобретены административные помещения для сдачи в аренду на сумму 43,308 миллионов белорусских рублей. Первоначальное признание объектов инвестиционной собственности осуществлялось по стоимости приобретения. Подходы Банка к оценке справедливой стоимости объектов инвестиционной собственности изложены в Примечании 35.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности являются нереализованными.

В таблице ниже представлена информация о суммах арендного дохода и прямых операционных расходов, связанных с инвестиционной собственностью и включенных в состав прибыли или убытка за период:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2015 год	2014 год
Арендный доход, полученный от инвестиционной собственности	5,420	1,636
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техобслуживание), относящиеся к инвестиционной собственности, приносящей арендный доход	(1,338)	(148)
Чистая прибыль от инвестиционной собственности	4,082	1,488

В таблице ниже представлена информация о минимальных суммах будущей арендной платы по операционной аренде объектов инвестиционной собственности, не подлежащей отмене в безусловном порядке, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Менее 1 года	678	153
Итого платежи к получению по операционной аренде	678	153

Большинство договоров аренды заключены на стандартных условиях, согласно которым арендатор имеет право расторгнуть договор аренды досрочно, уведомив Банк об этом не менее чем за 30 дней. Платежи к получению по операционной аренде недвижимости, являющейся объектом инвестиционной собственности, не подлежащей отмене в безусловном порядке, рассчитаны в соответствии с условиями договоров аренды. Банк полагает, что досрочное расторжение указанных договоров является маловероятным. Банк не имеет никаких ограничений в отношении реализации имеющейся у него инвестиционной собственности, а также не имеет никаких договорных обязательств по приобретению, строительству или совершенствованию иной инвестиционной собственности, ее ремонту, техническому обслуживанию или благоустройству.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

14. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Здания и соору- жения	Транс- порт- ные сред- ства	Офисное и компью- терное оборудо- вание, прочие основные средства	Нема- териаль- ные активы	Капиталь- ные затраты и вложения в нема- териаль- ные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	90,733	2,334	13,503	3,670	1,739	111,979
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2015 года	95,702	4,115	32,397	5,767	1,739	139,720
Поступления	15,864	-	-	-	11,038	26,902
Перевод между группами	7,037	333	4,972	335	(12,677)	-
Переоценка при переводе в инвестиционную собственность	1,500	-	-	-	-	1,500
Перевод в инвестиционную собственность	(3,436)	-	-	-	-	(3,436)
Перевод в активы, предназначенные для продажи	-	(175)	-	-	-	(175)
Выбытия	(854)	(8)	(3,556)	(208)	(58)	(4,684)
Остаток на 31 декабря 2015 года	115,813	4,265	33,813	5,894	42	159,827
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2015 года	4,969	1,781	18,894	2,097	-	27,741
Начисление за год	1,958	511	3,832	795	-	7,096
Переоценка накопленной амортизации при переводе в инвестиционную собственность	841	-	-	-	-	841
Выбытие накопленной амортизации при переводе в инвестиционную собственность	(845)	-	-	-	-	(845)
Выбытие накопленной амортизации при переводе в активы, предназначенные для продажи	-	(150)	-	-	-	(150)
Накопленная амортизация по выбытиям	(580)	(8)	(3,194)	(184)	-	(3,966)
Остаток на 31 декабря 2015 года	6,343	2,134	19,532	2,708	-	30,717
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	109,470	2,131	14,281	3,186	42	129,110

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Здания и соору- жения	Транс- порт- ные сред- ства	Офисное и компью- терное оборудо- вание, прочие основные средства	Нема- тери- альные активы	Капиталь- ные затраты и вложения в нема- териальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	4,831	982	12,794	1,694	864	21,165
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2014 года	8,624	3,922	29,692	3,076	864	46,178
Поступления	84,643	-	-	2,181	10,081	96,905
Перевод между группами	2,931	1,712	4,053	510	(9,206)	-
Выбытия	(496)	(1,519)	(1,348)	-	-	(3,363)
Остаток на 31 декабря 2014 года	95,702	4,115	32,397	5,767	1,739	139,720
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2014 года	3,793	2,940	16,898	1,382	-	25,013
Начисление за год	1,615	360	3,188	715	-	5,878
Накопленная амортизация по выбытиям	(439)	(1,519)	(1,192)	-	-	(3,150)
Остаток на 31 декабря 2014 года	4,969	1,781	18,894	2,097	-	27,741
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	90,733	2,334	13,503	3,670	1,739	111,979

В 2015 году Банком было принято решение сдавать в аренду временно не используемые объекты недвижимости, приобретенные в 2014 году для ведения основного вида деятельности, и соответственно перевести их в состав инвестиционной собственности. Разница между балансовой стоимостью объектов недвижимости и их справедливой стоимостью на момент перевода в сумме 659 миллионов белорусских рублей отражена как переоценка основных средств в отчете о прочем совокупном доходе (Примечания 13, 30).

В 2014-2015 годах в качестве неденежного вклада в уставный фонд Банка ООО «Дикрис» были переданы офисные помещения: в 2015 году на сумму 11,020 миллионов белорусских рублей, в 2014 году – 84,639 миллионов белорусских рублей. Стоимость неденежных вкладов в уставный фонд подтверждена профессиональным независимым оценщиком (Примечание 23).

В 2015 году по договору финансовой аренды сроком на 3 года Банком было приобретено помещение для размещения регионального офиса в г. Витебске стоимостью 4,844 миллиона белорусских рублей. Указанное помещение приобреталось лизинговой компанией на публичных торгах для дальнейшей передачи Банку, и признано в отчете о финансовом положении по дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, равной его справедливой стоимости на момент признания. По состоянию на 31 декабря 2015 года чистая балансовая стоимость данного актива составляет 4,844 миллиона белорусских рублей. Информация о задолженности по договору финансовой аренды представлена в Примечании 20 к настоящей финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

По состоянию на 31 декабря 2015 года в эксплуатации у Банка находились полностью амортизированные объекты основных средств на сумму 9,024 миллиона белорусских рублей (на 31 декабря 2014 года - 8,923 миллиона белорусских рублей), нематериальные активы на сумму 349 миллионов белорусских рублей (на 31 декабря 2014 года - 208 миллионов белорусских рублей). Стоимость данного имущества Банка приведена в брутто-оценке, т.е. по цене приобретения, скорректированной, там, где это необходимо, с целью отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2014 года, до вычета накопленной амортизации.

15. Прочие активы

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие нефинансовые активы		
Активы, переданные Банку в погашение задолженности	22,623	31,241
Предоплаты по налогам (кроме налога на прибыль)	6,779	1,145
Авансовые платежи	1,960	1,055
Предоплаты по капитальным вложениям	300	2,014
Прочее	67	34
Итого прочие нефинансовые активы	31,729	35,489
Прочие финансовые активы		
Начисленный комиссионный доход и неустойки	5,825	4,037
Дебиторская задолженность по возврату государственных пошлин	1,865	1,661
Расчеты с покупателями	1,837	3,882
Прочая дебиторская задолженность	1,469	303
Итого прочие финансовые активы	10,996	9,883
Резерв под обесценение	(2,842)	(1,895)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	8,154	7,988
Итого прочие активы	39,883	43,477

(а) Активы, переданные Банку в погашение задолженности

В таблице ниже представлена информация об активах, переданных Банку в погашение задолженности:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Строящаяся жилая недвижимость	22,587	28,118
Промышленная недвижимость	-	3,087
Прочие активы	36	36
Итого активы, переданные Банку в погашение задолженности	22,623	31,241

По состоянию на 31 декабря 2015 года активы, переданные Банку в погашение задолженности, отражались по возможной чистой цене продажи, равной приведенной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков от реализации данного имущества, в сумме 3,680 миллионов белорусских рублей, по себестоимости в сумме 18,943 миллиона белорусских рублей.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

В 2015 году в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистая уценка стоимости активов, полученных в погашение задолженности» была отражена отрицательная чистая сумма уценки стоимости указанных активов в размере 5,531 миллион белорусских рублей. Из них 11,755 миллионов белорусских рублей приходится на уценку до возможной чистой цены продажи одного из активов, вызванную судебными разбирательствами, связанными с оспариванием права Банка на данный актив (Примечания 32, 38). Увеличение стоимости других объектов по себестоимости, скорректированной с целью отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2015 года, составило 6,224 миллиона белорусских рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 активы, переданные Банку в погашение задолженности, отражались по возможной чистой цене продажи, равной приведенной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков от реализации данного имущества в сумме 28,118 миллионов белорусских рублей, по себестоимости в сумме 3,123 миллиона белорусских рублей.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

(б) Кредитное качество прочих финансовых активов

Анализ кредитного качества прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен в следующей таблице:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Начис- ленный комис- сионный доход и неустойк и	Дебитор- ская задолжен- ность по возврату государст- венных пошлин	Расчеты с покупа- телями	Прочая дебитор- ская задолжен- ность	Итого
Непросроченные и необесцененные индивидуально прочие финансовые активы	2,841	801	1,837	640	6,119
Просроченные, но необесцененные прочие финансовые активы					
Просроченные менее 1 месяца	271	44	-	266	581
Просроченные от 1 до 3 месяцев	317	59	-	96	472
Просроченные от 3 до 6 месяцев	1,024	130	-	63	1,217
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	1,318	265	-	16	1,599
Итого просроченные, но необесцененные прочие финансовые активы	2,930	498	-	441	3,869
Индивидуально обесцененные прочие финансовые активы					
Просроченные от 3 до 6 месяцев	1	-	-	-	1
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	2	11	-	338	351
Просроченные более 1 года	51	555	-	50	656
Итого индивидуально обесцененные прочие финансовые активы	54	566	-	388	1,008
Итого прочие финансовые активы	5,825	1,865	1,837	1,469	10,996
Резерв под обесценение	(1,499)	(955)	-	(388)	(2,842)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	4,326	910	1,837	1,081	8,154

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Анализ кредитного качества прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен в следующей таблице:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Начис- ленный комис- сионный доход и неустойк и	Дебитор- ская задолжен- ность по возврату государст- венных пошлин	Расчеты с покупа- телями	Прочая дебитор- ская задолжен- ность	Итого
Непросроченные и необесцененные индивидуально прочие финансовые активы	1,542	550	3,882	204	6,178
Просроченные, но необесцененные прочие финансовые активы					
Просроченные менее 1 месяца	224	73	-	26	323
Просроченные от 1 до 3 месяцев	779	138	-	12	929
Просроченные от 3 до 6 месяцев	634	181	-	9	824
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	664	182	-	16	862
Итого просроченные, но необесцененные прочие финансовые активы	2,301	574	-	63	2,938
Индивидуально обесцененные прочие финансовые активы					
Просроченные от 1 до 3 месяцев	-	126	-	-	126
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	3	63	-	-	66
Просроченные более 1 года	191	348	-	36	575
Итого индивидуально обесцененные прочие финансовые активы	194	537	-	36	767
Итого прочие финансовые активы	4,037	1,661	3,882	303	9,883
Резерв под обесценение	(1,173)	(686)	-	(36)	(1,895)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	2,864	975	3,882	267	7,988

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении прочих финансовых активов, является наличие и длительность просроченной задолженности и возможность реализации обеспечения при наличии такового.

Максимальный кредитный риск по прочим финансовым активам равен чистой стоимости данных активов, отраженной в отчете о финансовом положении в составе прочих активов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

(в) Движение резерва под обесценение по прочим финансовым активам

Движение резерва под обесценение по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, представлено следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Начис- ленный комис- сионный доход и неустойки	Дебитор- ская задолжен- ность по возврату государст- венных пошлин	Расчеты с покупа- телями	Прочая дебитор- ская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	1,173	686	-	36	1,895
Начисление за год	326	269	-	352	947
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	1,499	955	-	388	2,842

Движение резерва под обесценение по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлено следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Начис- ленный комис- сионный доход и неустойки	Дебитор- ская задолжен- ность по возврату государст- венных пошлин	Расчеты с покупа- телями	Прочая дебитор- ская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	1,032	430	-	60	1,522
Начисление/(восстановление) за год	299	332	-	(2)	629
Списание за счет резерва	-	-	-	(13)	(13)
Эффект инфляции	(158)	(76)	-	(9)	(243)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	1,173	686	-	36	1,895

16. Средства Национального банка Республики Беларусь

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства Национального банка представлены краткосрочными кредитными линиями сроком до 1 года, предоставленными под ставку рефинансирования Национального банка.

17. Средства других банков

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиты и депозиты других банков	83,065	28,863
Корреспондентские счета других банков	18,603	30
Итого средства других банков	101,668	28,893

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка были остатки средств двух банков-контрагентов, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2015 составляла 101,662 миллиона белорусских рублей. По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка отсутствовали остатки средств банков-контрагентов, представляющие значительную концентрацию.

18. Средства клиентов

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Юридические лица		
Срочные депозиты	626,265	586,964
Текущие счета	140,320	109,516
Итого средства юридических лиц	766,585	696,480
Физические лица		
Срочные депозиты	258,133	287,007
Текущие счета/счета до востребования	32,244	11,156
Итого средства физических лиц	290,377	298,163
Итого средства клиентов	1,056,962	994,643

Ниже представлена структура средств клиентов по отраслям экономики:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Физические лица	290,377	298,163
Промышленность и прочие виды деятельности материального производства	439,699	300,695
Торговля	130,322	174,371
Строительство	49,305	32,835
Недвижимость	42,431	63,379
Связь и телекоммуникации	15,682	16,339
Информационно-вычислительное и техническое обслуживание	15,135	2,825
Некоммерческие организации	14,239	8,872
Лизинг	9,084	3,928
Транспорт	7,604	11,770
Рекламная деятельность	6,157	5,792
Автосервис	3,885	1,234
Издательская деятельность	3,851	2,681
Образование и научная деятельность	2,234	33,808
Консультационные услуги	2,209	8,202
Страхование	1,694	11,138
Прочие	23,054	18,611
Итого средства клиентов	1,056,962	994,643

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Банка были остатки средств одного и двух клиентов, соответственно, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2015 и 2014 годов составляла 385,519 миллионов белорусских рублей и 311,009 миллионов белорусских рублей, соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги были представлены облигациями третьего выпуска в долларах США под фиксированную ставку 6.5% сроком погашения в 2017 году. Держателями облигаций являлись юридические лица. В 2015 году облигации были предъявлены к досрочному погашению.

20. Прочие обязательства

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	587	787
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств физических лиц	439	898
Начисления по налогам, за исключением налога на прибыль	428	560
Суммы, полученные от учредителей	-	1,630
Итого прочие нефинансовые обязательства	1,454	3,875
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность по финансовой аренде	2,725	-
Резерв по неоплаченным отпускам и иные обязательства по выплате вознаграждения персоналу	1,038	1,180
Задолженность перед поставщиками	482	434
Резерв по обязательствам кредитного характера	360	446
Прочие	746	381
Итого прочие финансовые обязательства	5,351	2,441
Итого прочие обязательства	6,805	6,316

По состоянию на 31 декабря 2014 года суммы, полученные от учредителей, представляли собой денежный вклад в уставный фонд банка до момента регистрации Национальным банком увеличения уставного фонда.

Задолженность по финансовой аренде представлена следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Минимальные арендные платежи		
До 1 года	1,976	-
От 1 года до 5 лет	2,567	-
Итого минимальные арендные платежи	4,543	-
Расходы будущих периодов по финансовой аренде	(1,818)	-
Чистая задолженность по финансовой аренде	2,725	-
Чистая задолженность по финансовой аренде		
До 1 года	945	-
От 1 года до 5 лет	1,780	-
Итого чистая задолженность по финансовой аренде	2,725	-

Движение резерва по обязательствам кредитного характера представлено в Примечании 32.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

21. Субординированные займы

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Субординированный заем от DEG	81,433	57,691
Субординированный заем от ООО «Дикрис»	56,036	-
Субординированный заем от ЕБРР	4,248	2,519
Итого субординированные займы	141,717	60,210

Субординированный заем от ЕБРР был предоставлен в 2008 году в сумме 4,009 тысяч долларов США со сроком погашения в 2057 году под фиксированную процентную ставку 0.5%. Заем был признан по справедливой стоимости в обязательствах Банка, эффект от первоначального признания отражен в капитале как дополнительный вклад в капитал в сумме 35,480 миллионов белорусских рублей. В 2010 году Банку был предоставлен субординированный заем от DEG в сумме 4,000 тысячи евро со сроком погашения в 2016 году под плавающую ставку EUR LIBOR на 12 месяцев плюс 6 процентных пунктов. В 2015 году Банку предоставлен субординированный заем от ООО «Дикрис» в сумме 3,000 тысячи долларов США под плавающую ставку USD LIBOR на 12 месяцев плюс 6 процентных пунктов.

В соответствии с условиями договора кредитор удовлетворяет свои требования к заемщику не ранее полного удовлетворения требований иных кредиторов в случае ликвидации заемщика.

22. Привилегированные акции

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Количество привилегированных акций	6,886,084	6,886,084
Номинальная стоимость 1 акции, белорусские рубли	1,530	1,530
Номинальная стоимость привилегированных акций	10,536	10,536
Начисленные дивиденды по привилегированным акциям	3,833	2,050
Итого привилегированные акции	14,369	12,586

Привилегированные акции не имеют права голоса и дают право на участие в чистых активах. Размер годового минимального фиксированного дивиденда по привилегированным акциям составляет в эквиваленте 0.01394 долларов США на одну привилегированную акцию.

В 2015 и 2014 годах Общим собранием акционеров было принято решение не выплачивать фиксированные дивиденды по привилегированным акциям по итогам 2014 и 2013 годов соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

23. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов уставный капитал был представлен следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Количество простых акций	120,791,295	112,523,321
Номинальная стоимость 1 акции, белорусские рубли	1,530	1,530
Номинальная стоимость простых акций	184,811	172,161
Эффект инфляции	276,474	276,474
Итого уставный капитал	461,285	448,635

Все простые акции полностью оплачены, дают право одного голоса, а также право на получение дивидендов и участие в чистых активах. Все простые акции имеют одинаковые права в отношении чистых активов.

В 2015 году Банк осуществил дополнительный выпуск простых акций на общую сумму 12,650 миллионов белорусских рублей. Весь объем выпуска был приобретен ООО «Дикрис» путем внесения в уставный фонд денежного вклада в сумме 1,630 миллионов рублей и неденежного вклада в сумме 11,020 миллионов рублей. В качестве неденежного вклада были переданы офисные помещения, которые ранее сдавались Банку в операционную аренду.

В 2014 году Банк осуществил дополнительный выпуск простых акций на общую сумму 84,639 миллионов белорусских рублей (сумма скорректирована с целью отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2014 года). Весь объем выпуска был приобретен ООО «Дикрис» путем внесения неденежного вклада в уставный фонд. В качестве неденежного вклада было передано офисное здание, которое ранее сдавалось Банку в операционную аренду.

В соответствии с требованиями законодательства стоимость неденежных вкладов в уставный фонд, произведенных в 2014-2015 годах, подтверждена профессиональным независимым оценщиком. Недвижимость учитывается в составе основных средств Банка по стоимости неденежных вкладов в уставный фонд с учетом затрат на регистрацию в соответствии с законодательством (Примечание 14).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

24. Процентные доходы и расходы

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2015 год	2014 год
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	208,327	232,997
Средства в других банках	3,301	1,985
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,859	-
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	258	870
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	-
Итого процентные доходы	214,748	235,852
Процентные расходы		
Средства клиентов	(94,974)	(84,826)
Средства других банков	(12,047)	(3,918)
Субординированные займы	(7,313)	(3,977)
Средства Национального банка Республики Беларусь	(1,903)	-
Привилегированные акции	(1,783)	(1,138)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(849)	(485)
Финансовая аренда	(231)	-
Прочее	(34)	(37)
Итого процентные расходы	(119,134)	(94,381)
Чистые процентные доходы до эффекта от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	95,614	141,471
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов (инвестиций, удерживаемых до погашения) по справедливой стоимости	(24,807)	-
Чистые процентные доходы	70,807	141,471

Процентные доходы включают процентные доходы по обесцененным кредитам клиентам в сумме 151,685 миллионов белорусских рублей за 2015 год и в сумме 169,567 миллионов белорусских рублей за 2014 год.

25. Комиссионные доходы и расходы

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2015 год	2014 год
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	15,706	15,248
Комиссии по операциям с иностранной валютой	2,419	7,338
Прочие	1,434	2,734
Итого комиссионные доходы	19,559	25,320
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям и операциям с банковскими карточками	(4,700)	(3,885)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(149)	(237)
Прочие	(912)	(789)
Итого комиссионные расходы	(5,761)	(4,911)
Чистые комиссионные доходы	13,798	20,409

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

26. Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2015 год	2014 год
Доходы по сделкам своп с Национальным банком Республики Беларусь	232,656	79,916
Доходы по форвардным сделкам с Национальным банком Республики Беларусь	77,647	46,543
Доходы/(расходы) по сделкам своп с другими банками	797	(2,028)
Доходы по сделкам своп с клиентами	-	486
Итого чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	311,100	124,917

27. Чистые расходы по операциям с иностранной валютой

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2015 год	2014 год
Чистые расходы от переоценки активов и обязательств	(245,117)	(93,852)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(831)	(7,682)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(245,948)	(101,534)

В течение 2015 года девальвация белорусского рубля против доллара США и евро составила 56.7% и 41.2%, соответственно (2014 г.: 24.6% и 9.9% соответственно). По отношению к российскому рублю в 2015 году белорусский рубль снизился на 19.0% (2014 г.: укрепился на 26.2%).

28. Прочие доходы

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2015 год	2014 год
Поступления по ранее списанным долгам	5,735	3,355
Доход от операционной аренды	5,420	1,636
Штрафы и пени полученные	5,394	5,663
Доходы от продажи имущества	759	1,264
Прочие	360	487
Итого прочие доходы	17,668	12,405

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

29. Операционные расходы

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2015 год	2014 год
Затраты на персонал	(34,601)	(37,660)
Отчисления в Фонд социальной защиты населения	(11,461)	(12,625)
Арендные платежи	(7,281)	(10,200)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(7,096)	(5,877)
Затраты на программное обеспечение	(6,537)	(4,613)
Налоги, кроме налога на прибыль	(5,094)	(1,614)
Управленческие расходы	(4,354)	(2,865)
Коммуникационные и информационные услуги	(3,651)	(3,523)
Ремонт и обслуживание	(2,950)	(2,051)
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств физических лиц	(2,455)	(3,444)
Профессиональные услуги (консультационные, аудиторские, юридические, прочие)	(2,272)	(1,704)
Реклама и маркетинг	(2,119)	(3,008)
Офисные расходы	(2,086)	(2,092)
Охрана	(1,831)	(2,106)
Спонсорская помощь	(1,373)	(640)
Затраты на доставку и инкассацию	(1,262)	(1,170)
Прочие	(3,824)	(3,034)
Итого операционные расходы	(100,247)	(98,226)

30. Налог на прибыль

Банк начисляет налоги на основании данных налогового учета, который ведется в соответствии с налоговым законодательством Республики Беларусь.

Ставка налога на прибыль для белорусских банков за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, составляла 25% и 18% соответственно. Отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив) рассчитывается с использованием ставки, которая, как ожидается, будет действовать в период погашения отложенного налогового обязательства (реализации отложенного налогового актива) – 25%.

Расходы по налогу на прибыль представлены следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2015 год	2014 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	(811)	(14,056)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(997)	(756)
Расходы по налогу на прибыль	(1,808)	(14,812)

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между стоимостью активов и обязательств, учтенной в целях финансовой отчетности, и суммами, определяемыми в целях налогообложения.

Ниже представлена информация по каждому типу временных разниц о суммах отложенных налоговых активов и обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, а также о суммах доходов или расходов по отложенному налогу, признанных в составе прибыли или убытка, а также в составе прочего совокупного дохода:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	1 января 2014 года	Признано в составе прибыли или убытка в 2014 году	31 декабря 2014 года	Признано в составе прибыли или убытка в 2015 году	Признано в составе прочего совокуп- ного дохода в 2015 году	31 декабря 2015 года
Вычитаемые временные разницы:						
Производные финансовые инструменты	4,168	733	4,901	(4,901)	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	6,155	-	6,155
Основные средства и нематериальные активы	-	1,305	1,305	4,802	(165)	5,942
Прочие активы и обязательства	-	-	-	457	-	457
Резерв на прочие риски и платежи	-	-	-	1,067	-	1,067
Итого отложенный налоговый актив	4,168	2,038	6,206	7,580	(165)	13,621
Налогооблагаемые временные разницы:						
Кредиты банкам и клиентам	(2,672)	1,781	(891)	(2,480)	-	(3,371)
Инвестиционная собственность	(1,136)	(708)	(1,844)	(1,529)	-	(3,373)
Основные средства и нематериальные активы	(956)	956	-	-	-	-
Начисленные доходы	(416)	(453)	(869)	(88)	-	(957)
Прочие активы и обязательства	(1,223)	(896)	(2,119)	2,119	-	-
Субординированный займ	(6,003)	(3,474)	(9,477)	(6,599)	-	(16,076)
Итого отложенное налоговое обязательство	(12,406)	(2,794)	(15,200)	(8,577)	-	(23,777)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(8,238)	(756)	(8,994)	(997)	(165)	(10,156)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическими расходами по налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2015 год	2014 год
Прибыль до налогообложения	19,249	62,580
Теоретический налог по соответствующей ставке налога на прибыль	4,812	11,264
Налоговый эффект постоянных разниц:		
Льготы по налогообложению	(1,063)	(272)
Налоговый эффект расходов, не учитываемых при налогообложении	598	432
Эффект изменения налоговой базы основных средств и нематериальных активов, вызванного переоценкой, проводимой по белорусским правилам бухгалтерского учета	(2,539)	(6,157)
Эффект потери стоимости налоговой базы активов и обязательств вследствие инфляции	-	7,425
Эффект инфляции налога на прибыль	-	(387)
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	-	(11)
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	-	2,518
Расходы по налогу на прибыль	1,808	14,812

31. Денежные средства и их эквиваленты

Для целей отчета о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	170,864	192,359
Нostro счета	44,733	12,680
За вычетом обязательного резерва в Национальном банке Республики Беларусь	(6,953)	(11,380)
Итого денежные средства и их эквиваленты	208,644	193,659

32. Условные обязательства и резервы на прочие риски и платежи

Налоговое законодательство. Налоговое и другое законодательство Республики Беларусь, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим трактовка налогового законодательства, используемая руководством Банка, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение неопределенного периода.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Руководство в настоящее время считает, что по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов все необходимые налоговые начисления произведены, и что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в виде уплаты, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене в безусловном порядке, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Менее 1 года	2,767	4,742
От 1 до 5 лет	2,766	7,261
Более 5 лет	-	237
Итого обязательства по операционной аренде	5,533	12,240

Юридические вопросы. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк участвовал в судебных разбирательствах, связанных с оспариванием права Банка на имущество, полученное в счет погашения задолженности по кредиту. Банком был создан резерв в сумме 4,268 миллионов белорусских рублей исходя из наиболее вероятного результата судебного разбирательства и наилучшей оценки суммы ожидаемых затрат на отчетную дату.

Резерв отражен по дисконтированной стоимости ожидаемых затрат Банка под ставку рефинансирования Национального банка (25%). Банк ожидает, что судебное разбирательство будет завершено и созданный резерв может быть использован в конце 2016 года. По мнению банка результат судебного разбирательства не приведет к убытку, отличному от начисленных сумм с учетом последующего приращения дисконтированной суммы. Вместе с тем существует вероятность понесения дополнительных судебных издержек в ходе дальнейших разбирательств, сумма которых не может быть надежно определена (Примечание 38).

Обязательства кредитного характера. В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении. Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований и залога эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Обязательства кредитного характера Банка представлены следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Неиспользованные кредитные линии	51,807	47,409
Аккредитивы	24,950	-
Гарантии выданные	93	1,762
Итого обязательства кредитного характера	76,850	49,171
Резерв по обязательствам кредитного характера	(360)	(446)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	76,490	48,725

Движение резерва по обязательствам кредитного характера за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлено следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2015 год	2014 год
Резерв по обязательствам кредитного характера		
Остаток на 1 января	446	171
(Восстановление)/начисление за год	(86)	296
Эффект инфляции	-	(21)
Остаток на 31 декабря	360	446

33. Управление капиталом

Банк управляет капиталом в целях соблюдения требований законодательства, поддержания на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением, обеспечения непрерывности деятельности, при этом ставит задачу по обеспечению прибыли акционерам путем оптимизации соотношения обязательств и капитала Банка.

Требованием Национального банка Республики Беларусь в отношении минимального размера нормативного капитала, рассчитанного исходя из учетных записей, подготовленных в соответствии с белорусским законодательством, для банков, привлекающих депозиты от населения и обслуживающих их банковские счета, является поддержание размера нормативного капитала на минимальном уровне 25 миллионов евро, что эквивалентно 507,5 миллиардов белорусских рублей). С 1 января 2016 года значение норматива изменено и составило 450,0 миллиардов белорусских рублей с ежеквартальной корректировкой на величину индекса потребительских цен. Фактическое значение нормативного капитала Банка на 1 января 2016 года в соответствии с белорусским законодательством составило 471,3 миллиарда белорусских рублей.

Руководство Банка анализирует структуру капитала на ежемесячной основе. В процессе этого анализа руководство определяет уровень достаточности капитала, сопоставляя нормативный уровень капитала с количественно выраженными рисками (активами, взвешенными с учетом риска). Руководство Банка оценивает объем капитала, необходимого для достижения стратегических целей банка и позволяющего обеспечить в планируемой перспективе необходимый прирост активов, а также оптимальное соотношение доходности и достаточности капитала с учетом требований акционеров, партнеров Банка и органов банковского надзора и регулирования. Руководство Банка анализирует средневзвешенную стоимость капитала, а также риски, связанные с каждым классом активов, и регулирует структуру капитала Банка путем привлечения дополнительных и погашения существующих обязательств.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов в составе капитала по национальным правилам бухгалтерского учета был отражен резервный фонд в размере 9,755 миллионов белорусских рублей и 6,752 миллиона белорусских рублей соответственно. Резервный фонд представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством Республики Беларусь для покрытия убытков по операциям Банка, и не подлежит распределению между акционерами.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Национальным банком, банки должны обеспечить соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом уровня риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше минимального требуемого значения (10%). В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе финансовой информации Банка, подготовленной в соответствии с требованиями национальных правил бухгалтерского учета:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Основной капитал	279,974	207,267
Дополнительный капитал	191,336	169,166
Итого капитал	471,310	376,433
Общая сумма взвешенных по риску активов	1,206,405	1,306,881
Норматив достаточности капитала (%)	39.1	28.8

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	461,285	448,635
Собственные выкупленные акции	(3)	(3)
Непокрытый убыток	(112,618)	(130,059)
Нематериальные активы	(3,186)	(3,670)
Итого капитал первого уровня	345,478	314,903
Капитал второго уровня		
Субординированные займы	65,930	18,029
Дополнительный вклад в капитал	35,480	35,480
Привилегированные акции	14,369	12,586
Резерв переоценки основных средств	494	-
Итого капитал второго уровня	116,273	66,095
Итого капитал	461,751	380,998
Общая сумма взвешенных по риску активов	1,624,257	1,249,202
Норматив достаточности капитала (%)	28.4	30.5

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем с первоначальным сроком погашения более пяти лет (Примечание 21). В последние 5 лет, оставшиеся до его погашения, субординированный займ принимается в расчет капитала по стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении за минусом 20% за каждый полный истекший год. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Также по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк включил в расчет капитала привилегированные акции (Примечание 22), не имеющие определенного срока погашения с фиксированным размером дивидендов. Невыплата Банком дивидендов по привилегированным акциям не влечет за собой банкротство или ликвидацию Банка. При расчете достаточности капитала Банк исключил из капитала первого уровня стоимость нематериальных активов (Примечание 14) в соответствии с требованиями Базельского соглашения.

34. Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении основных финансовых рисков (кредитный, риск ликвидности, страновой, рыночный, который в свою очередь включает валютный риск и риск изменения процентной ставки), а также операционного риска.

Основными документами, регулирующими систему и подходы к управлению рисками в Банке, являются Стратегия по управлению банковскими рисками и Общая политика рисков.

Стратегия управления рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности, направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя Банком рисков и определяет основные цели и ключевые аспекты управления рисками.

Общая политика рисков предусматривает следующие стратегические цели управления рисками:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

- определение основных видов рисков Банка и подтверждение того, что действующие направления банковского бизнеса и его дальнейшие планы по развитию новых видов бизнеса соответствуют готовности Банка к этим рискам;
- оптимизация рисков, которые непосредственно связаны с деятельностью Банка, а также организация действенной и независимой системы внутреннего контроля;
- разработка эффективной структуры управления рисками с целью дальнейшего успешного развития Банка.

В целях эффективного управления банковскими рисками в Банке разработаны системы полномочий, которые позволяют распределить ответственность по каждому существенному виду риска между органами управления, подразделениями и работниками Банка. Вне зависимости от вида банковского риска система полномочий в обязательном порядке включает Совет Директоров Банка, Комитет по рискам, Правление Банка, Должностное лицо, ответственное за управление рисками, Кредитный и Финансовый комитеты, Управление рисков, в т.ч. риск-менеджеры, Департамент внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля.

Совет Директоров обеспечивает организацию системы управления банковскими рисками, осуществляет контроль за адекватным ее функционированием и за общим уровнем рисков.

Комитет по рискам, создаваемый Советом директоров, осуществляет мониторинг и контроль за выполнением Стратегии управления рисками; осуществляет оценку эффективности системы управления рисками; контролирует своевременность и качество отчетности по рискам, а также полноту и достаточность мер, принимаемых Правлением Банка для минимизации рисков.

Правление Банка обеспечивает функционирование системы управления рисками в целях выполнения целей и задач, установленных Советом Директоров в сфере управления рисками; утверждает Общую политику рисков, локальные нормативные правовые акты, регламентирующие методики и процедуры управления отдельными видами рисков, а также порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками; обеспечения их эффективного применения на практике; принимает управленческие решения, направленные на ограничение склонности к риску подразделений, генерирующих риски, поддержание риск-профиля банка, адекватного характеру и масштабам осуществляемой деятельности.

Должностное лицо, ответственное за управление рисками, координирует действия всех участников процесса управления рисками, обеспечивает информационный обмен между ними в целях принятия необходимых управленческих решений; регулярно предоставляет Правлению отчеты о степени отдельных банковских рисков, соблюдении склонности к риску подразделений, генерирующих риски, соблюдении установленной толерантности к риску и поддержании риск-профиля Банка; регулярное (не реже одного раза в год) предоставляет отчеты Комитету по рискам о функционировании системы управления рисками и степени отдельных банковских рисков; обеспечивает раскрытие информации об организации системы управления рисками в соответствии с принятыми в Банке процедурами.

Финансовый комитет и Кредитный комитет проводят мониторинг и анализ уровня рисков.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

На Управление рисков возложены обязанности по организации эффективной системы управления рисками, осуществлению контроля за своевременным выявлением, идентификацией, измерением, мониторингом, контролем и ограничением уровня банковских рисков. Данное подразделение осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению каждым из видов риска. С целью контроля и управления критическими ситуациями, которые могут иметь нежелательные последствия для Банка, риск-менеджер Банка осуществляет стресс-тестирование и оценку воздействия изменений внешних и внутренних факторов соответствующего риска на устойчивость функционирования Банка.

На Департамент внутреннего аудита возложены обязанности по осуществлению регулярного аудита отдельных элементов системы управления рисками и вынесения оценки эффективности управления рисками, а также контролированию соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка, требованиям действующего законодательства. Результаты проверок и вынесенная оценка эффективности доводится до сведения Совета директоров.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверку соблюдения уполномоченными органами и работниками Банка порядка контролирования каждого вида риска, а также проверку соблюдения локальных нормативных правовых актов Банка, содержащих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками.

Иные подразделения Банка осуществляют текущее управление банковскими рисками в рамках своих полномочий.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Целью управления кредитным риском является обеспечение максимальной сохранности активов на основе уменьшения возможных убытков.

Регулирование кредитного риска осуществляется с помощью следующих процедур:

- разделение полномочий и ответственности между уполномоченным и исполнительным органами, комитетами, должностными лицами и подразделениями Банка в сфере управления кредитным риском;
- организация адекватной и соответствующей интересам Банка системы кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц; системы установления лимитов на банки-контрагенты;
- организация системы справедливой оценки обеспечения по операциям, носящим кредитный характер;
- организация независимых первичной и вторичной экспертиз кредитных проектов и проектов лимитов на банки-контрагенты;
- организация эффективной работы с проблемными долгами;
- осуществление качественного и своевременного анализа состояния и динамики кредитного портфеля, нормативов безопасного функционирования, характеризующих уровень кредитного риска, включая секторный анализ и анализ концентрации кредитного портфеля, установление лимитов на секторы с высоким уровнем кредитного риска, а также создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию риска;
- разработка планов действий Банка в непредвиденных ситуациях, связанных с кредитным риском.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Выявление, идентификация и оценка уровня кредитного риска реализуется путем проведения первичной и вторичной экспертиз кредитных проектов (проектов лимитов на банк-контрагент), чем достигается разрешение конфликта интересов в процессе принятия решений.

Первичная экспертиза (анализ (оценка) финансового состояния банка-контрагента и разработка лимита на проведение с банком-контрагентом активных операций) производится экономической службой на основании оценки финансового состояния банка-контрагента и способности своевременно и в полном объеме возратить переданные ему средства. На основании произведенного анализа разрабатывается проект лимита на проведение активных операций с банком-контрагентом. При осуществлении активных операций кредитного характера с клиентами первичная экспертиза осуществляется кредитным работником на стадии подготовки к рассмотрению на Кредитном комитете кредитуемого проекта и предоставляемого заемщиком обеспечения.

Вторичная экспертиза осуществляется риск-менеджером в период разработки лимита на банк-контрагент и при последующем мониторинге. При осуществлении активных операций кредитного характера с клиентами вторичная экспертиза осуществляется риск-менеджером при рассмотрении кредитуемого проекта и в ходе мониторинга кредитополучателя, финансируемой сделки и предоставленного заемщиком обеспечения.

Определение приемлемого (допустимого) уровня кредитного риска осуществляется совместно Кредитным и Финансовым комитетами Банка в соответствии с функциями, которыми они наделены.

Для предупреждения повышения уровня кредитного риска Банк на регулярной основе проводит мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного кредитополучателя, а также каждого договора и в целом по кредитному портфелю Банка путем ежемесячного изучения системы показателей. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков и по продуктам. В целях прогнозирования изменения уровня кредитного риска Банк осуществляет регулярное стресс-тестирование, сущность которого заключается в оценке последствий активного воздействия на деятельность Банка внешних и внутренних факторов кредитного риска. Банком моделируется ситуация наступления дефолта у всех или большинства кредитополучателей однородных групп с учетом отраслевой принадлежности, формы собственности и прочих однородных признаков, разрабатываются сценарии воздействия дефолта (кредитных событий) на изменение уровня кредитного риска, прогнозируется изменение качества портфеля и значений показателей безопасного функционирования Банка, характеризующих уровень кредитного риска. Результаты стресс-тестирования предоставляются Финансовому комитету Банка для принятия соответствующих управленческих решений по минимизации кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется соответствующими структурными подразделениями посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и сумму основной задолженности, а также посредством получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В связи с этим руководству предоставляются данные о сроках задолженности, как представлено в Примечании 11. Виды деятельности, которые подвержены кредитному риску и несут соответствующий максимальный кредитный риск, включают:

- предоставление кредитов и займов клиентам и размещение депозитов в других организациях, инвестиции в финансовые инструменты, удерживаемые до погашения. В этих случаях максимальный кредитный риск равен стоимости соответствующих финансовых активов, отраженной в отчете о финансовом положении (Примечания 9, 11, 12);
- заключение договоров по производным финансовым инструментам, например, операции с

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

- иностранной валютой. Максимальный кредитный риск в конце отчетного периода будет равняться стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении (Примечание 8);
- предоставление финансовых гарантий. В этом случае максимальный кредитный риск равен максимальной сумме, которую Банк может выплатить, если гарантия будет исполнена (Примечание 32);
 - предоставление обязательства кредитного характера, которое не подлежит отмене в течение срока действия или аннулируется только в результате существенного неблагоприятного изменения. Если эмитент не в состоянии выполнить обязательства по кредиту, используя наличные денежные средства или прочие финансовые инструменты, максимальный кредитный риск равен полной сумме обязательства, отраженного в Примечании 32.

Кредитный риск по финансовым инструментам, не отраженным в отчете о финансовом положении, определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Относительно кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен убыткам на сумму, равную общей сумме неиспользованных обязательств. Однако предполагаемая сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большинство обязательств по предоставлению кредита зависят от клиентов, которые поддерживают определенные кредитные стандарты. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга. Банк контролирует сроки погашения условных обязательств, не отраженных в отчете о финансовом положении, так как чем больше срок погашения условных обязательств, тем выше кредитный риск.

В целях минимизации кредитного риска Банк применяет методы диверсификации кредитного портфеля по отраслям экономики, по видам обеспечения, по кредитным продуктам, по формам выдачи денежных средств, по типам операций, по валютам и срокам погашения.

Страновой риск. Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния как внутренних, так и внешних факторов, не зависящих от финансового положения контрагентов Банка (например, несоответствие договоров законодательству иностранных государств; неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных и иных изменений условий его деятельности).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	170,864	-	-	170,864
Производные финансовые активы	177	-	-	177
Средства в других банках	8,944	34,029	5,900	48,873
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,906	-	-	14,906
Кредиты клиентам	617,280	-	-	617,280
Инвестиции, удерживаемые до погашения	720,297	-	-	720,297
Прочие финансовые активы	8,154	-	-	8,154
Итого финансовые активы	1,540,622	34,029	5,900	1,580,551
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	-	7	7
Средства Национального банка Республики Беларусь	127,806	-	-	127,806
Средства других банков	101,668	-	-	101,668
Средства клиентов	1,033,016	612	23,334	1,056,962
Прочие финансовые обязательства	5,351	-	-	5,351
Субординированные займы	56,036	85,681	-	141,717
Привилегированные акции	14,369	-	-	14,369
Итого финансовые обязательства	1,338,246	86,293	23,341	1,447,880
Чистая балансовая позиция	202,376	(52,264)	(17,441)	

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	192,359	-	-	192,359
Производные финансовые активы	448,785	-	-	448,785
Средства в других банках	7,034	4,803	7,707	19,544
Кредиты клиентам	642,188	-	-	642,188
Прочие финансовые активы	7,988	-	-	7,988
Итого финансовые активы	1,298,354	4,803	7,707	1,310,864
Обязательства				
Средства других банков	28,893	-	-	28,893
Средства клиентов	974,027	1,411	19,205	994,643
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,554	-	-	16,554
Прочие финансовые обязательства	2,441	-	-	2,441
Субординированные займы	-	60,210	-	60,210
Привилегированные акции	12,586	-	-	12,586
Итого финансовые обязательства	1,034,501	61,621	19,205	1,115,327
Чистая балансовая позиция	263,853	(56,818)	(11,498)	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при исполнении финансовых обязательств, связанных с выплатой денежных средств или предоставлением финансовых активов. Целью управления риском ликвидности является достижение оптимальной сбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств, которое обеспечивается путем реализации следующих задач:

- разделение полномочий и ответственности между уполномоченными и исполнительными органами, комитетами, должностными лицами и подразделениями Банка в сфере управления риском ликвидности;
- организация адекватной и соответствующей интересам Банка системы управления финансовыми активами и финансовыми обязательствами;
- организация качественного и своевременного мониторинга и анализа текущего состояния ликвидности, нормативов безопасного функционирования, характеризующих уровень риска ликвидности, структуры и динамики ресурсной базы и финансовых вложений, разрывов ликвидности;
- организация системы стресс-тестирования и раннего предупреждения на предмет выявления причин и факторов, влияющих на изменение риска ликвидности, и моделирование поведения показателей ликвидности в перспективе;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию риска ликвидности, разработка планов действий Банка в непредвиденных ситуациях, связанных с повышением риска ликвидности.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, текущих счетов и депозитов юридических и физических лиц, долгосрочных субординированных займов, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Национального банка. Такие нормативы включают:

- *Норматив мгновенной ликвидности*, который рассчитывается как соотношение суммы активов до востребования и пассивов до востребования и с просроченными сроками (минимальное допустимое значение норматива 20%). На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 288.4%, на 31 декабря 2014 года – 1053.9%.
- *Норматив текущей ликвидности*, который рассчитывается как соотношение суммы активов с оставшимся сроком погашения до 30 дней, в том числе активы до востребования, и пассивов с оставшимся сроком возврата до 30 дней, в том числе пассивы до востребования (минимальное допустимое значение норматива 70%). На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 98.3%, на 31 декабря 2014 года – 181.7%
- *Норматив краткосрочной ликвидности*, который рассчитывается как соотношение активов со сроками погашения до 1 года и обязательств со сроками исполнения до 1 года (минимальное допустимое значение норматива 1). На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 1.0 на 31 декабря 2014 года – 1.3.
- *Соотношение ликвидных и суммарных активов*, которое рассчитывается как соотношение активов до востребования и со сроком погашения до 30 дней к суммарной величине активов (минимальное допустимое значение норматива 20%). На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 52.8% на 31 декабря 2014 года – 39.4%.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Приведенные ниже таблицы показывают анализ, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) исходя из условий договоров по состоянию на отчетную дату, а также притоки/оттоки денежных средств по производным финансовым инструментам.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	До востре- бования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Бес- срочные	Итого
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства Национального банка Республики Беларусь	2,714	5,252	7,966	140,792	-	-	-	156,724
Средства других банков	84,090	18,314	-	-	-	-	-	102,404
Средства клиентов	250,075	164,963	181,395	465,696	28,924	-	-	1,091,053
Прочие финансовые обязательства	2,278	385	554	1,029	2,923	-	-	7,169
Субординированные займы	344	666	83,728	2,044	16,228	150,206	-	253,216
Привилегированные акции	-	-	-	-	10,964	-	10,536	21,500
Обязательства кредитного характера	51,448	-	-	-	93	-	-	51,541
Итого потенциальных будущих выплат по непроизводным финансовым обязательствам	390,949	189,580	273,643	609,561	59,132	150,206	10,536	1,683,607
Производные финансовые инструменты, расчет по которым будет производиться на валовой основе								
Отток	-	-	-	-	-	-	-	-
Приток	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	390,949	189,580	273,643	609,561	59,132	150,206	10,536	1,683,607

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	До востре- бования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Бес- срочные	Итого
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	29,068	-	-	-	-	-	-	29,068
Средства клиентов	380,204	69,212	344,276	124,251	100,036	-	-	1,017,979
Выпущенные долговые ценные бумаги	268	-	262	16,630	-	-	-	17,160
Прочие финансовые обязательства	2,439	-	-	-	2	-	-	2,441
Субординированные займы	-	-	1,822	1,853	58,950	59,115	-	121,740
Привилегированные акции	-	-	-	-	6,600	-	10,536	17,136
Обязательства кредитного характера	46,965	948	719	-	93	-	-	48,725
Итого потенциальных будущих выплат по непроизводным финансовым обязательствам	458,944	70,160	347,079	142,734	165,681	59,115	10,536	1,254,249
Производные финансовые инструменты, расчет по которым будет производиться на валовой основе								
Отток	-	16,229	14,420	41,422	99,930	-	-	172,001
Приток	-	(59,250)	(53,784)	(153,186)	(371,913)	-	-	(638,133)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	458,944	27,139	307,715	30,970	(106,302)	59,115	10,536	788,117

Привилегированные акции представляют собой финансовые обязательства, не ограниченные сроками погашения. Максимальный период, который принимает Банк для расчета недисконтированных потоков денежных средств по выплате ежегодных обязательных дивидендов по ним, составляет 5 лет.

Представленные выше таблицы включают в себя выплаты в отношении производных финансовых инструментов, расчет по которым осуществляется на валовой основе, поскольку указанные расчеты будут сопровождаться соответствующими притоками и оттоками денежных средств.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь физические лица имеют право снятия денежных средств со счетов до наступления срока погашения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

Банк не использует на постоянной основе представленный выше анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования. Вместо этого Банк контролирует контрактные сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности на основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств, представленного ниже в таблицах:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	До востре- бования и менее 1 мес.	1- 3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Бес- срочные	Итого на 31 декабря 2015 года
Активы									
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	163,911	-	-	-	-	-	-	6,953	170,864
Производные финансовые активы	177	-	-	-	-	-	-	-	177
Средства в других банках	44,732	-	-	-	-	-	-	4,141	48,873
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,906	-	-	-	-	-	-	-	14,906
Кредиты клиентам	43,088	81,937	76,807	99,650	303,791	1,081	10,926	-	617,280
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,863	753	-	717,681	-	-	-	-	720,297
Прочие финансовые активы	703	1,837	-	-	-	-	5,614	-	8,154
Итого финансовые активы	269,380	84,527	76,807	817,331	303,791	1,081	16,540	11,094	1,580,551
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	7	-	-	-	-	-	-	-	7
Средства Национального банка Республики Беларусь	-	-	-	127,806	-	-	-	-	127,806
Средства других банков	83,468	18,200	-	-	-	-	-	-	101,668
Средства клиентов	243,260	157,610	172,588	456,997	26,507	-	-	-	1,056,962
Прочие финансовые обязательства	2,176	190	283	566	2,136	-	-	-	5,351
Субординированные займы	329	-	81,433	-	-	59,955	-	-	141,717
Привилегированные акции	-	-	-	-	3,833	-	-	10,536	14,369
Итого финансовые обязательства	329,240	176,000	254,304	585,369	32,476	59,955	-	10,536	1,447,880
Разрыв ликвидности	(59,860)	(91,473)	(177,497)	231,962	271,315	(58,874)			
Совокупный ожидаемый разрыв ликвидности	(59,860)	(151,333)	(328,830)	(96,868)	174,447	115,573			

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	До востре- бования и менее 1 мес.	1- 3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Бес- срочные	Итого на 31 декабря 2014 года
Активы									
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	180,979	-	-	-	-	-	-	11,380	192,359
Производные финансовые активы	-	43,344	39,443	112,111	253,887	-	-	-	448,785
Средства в других банках	14,310	948	719	-	-	-	-	3,567	19,544
Кредиты клиентам	29,833	65,123	75,019	115,188	339,757	5,399	11,869	-	642,188
Прочие финансовые активы	318	-	3,882	-	-	-	3,788	-	7,988
Итого финансовые активы	225,440	109,415	119,063	227,299	593,644	5,399	15,657	14,947	1,310,864
Обязательства									
Средства других банков	28,893	-	-	-	-	-	-	-	28,893
Средства клиентов	374,452	63,714	338,556	119,798	98,123	-	-	-	994,643
Выпущенные долговые ценные бумаги	189	-	-	16,365	-	-	-	-	16,554
Прочие финансовые обязательства	2,439	-	-	-	2	-	-	-	2,441
Субординированные займы	-	-	171	-	57,520	2,519	-	-	60,210
Привилегированные акции	-	-	-	-	2,050	-	-	10,536	12,586
Итого финансовые обязательства	405,973	63,714	338,727	136,163	157,695	2,519	-	10,536	1,115,327
Разрыв ликвидности	(180,533)	45,701	(219,664)	91,136	435,949	2,880			
Совокупный ожидаемый разрыв ликвидности	(180,533)	(134,832)	(354,496)	(263,360)	172,589	175,469			

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск убытков.

В экономических условиях, сложившихся в последнее время в Республике Беларусь (высокие девальвационные ожидания) долгосрочные ресурсы в белорусских рублях вытесняются краткосрочными. Банк осуществляет управление ликвидностью в условиях наличия значительных разрывов ликвидности в краткосрочном периоде, привлекая доступные и наиболее выгодные ресурсы в белорусских рублях для поддержания ликвидности. Основным источникам ресурсной базы Банка являются привлеченные средства юридических лиц. Дополнительными текущими источниками покрытия разрывов ликвидности на короткие сроки являются также заимствования на рынке межбанковских кредитов, заключение сделок СВОП и валютно-обменных сделок с банками, а также выпуск собственных долговых ценных бумаг.

С целью недопущения оттока средств клиентов, а также продления сроков пользования ими Банком оперативно пересматриваются условия по действующим продуктам и разрабатываются новые, проводится работа по привлечению новых клиентов. Наряду с этим пересматриваются также условия кредитных продуктов с целью диверсификации кредитного портфеля в части механизма погашения основного долга.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

В 2015 году по соглашению сторон были досрочно расторгнуты сделки СВОП с Национальным банком, сроки погашения которых, согласно первоначальным условиям приходились на 2016-2017 годы.

Рыночный риск – это риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным, долговым и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Идентификация и оценка рыночного риска производится на постоянной основе на основании информации для подготовки отчетов для Национального банка, полученной от соответствующих структурных подразделений.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Управление валютным риском осуществляется следующими методами:

- разделение полномочий и ответственности между органами управления, комитетами, должностными лицами и подразделениями Банка в сфере управления валютным риском;
- организация лимитной политики;
- организация системы отслеживания состояния и динамики открытой валютной позиции – суммарной и в разрезе видов валют, а также системы оперативного реагирования, направленной на минимизацию валютного риска;
- организация системы стресс-тестирования;
- создание системы регулярного и своевременного информирования органов управления и комитетов Банка об эффективности системы управления валютным риском;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию валютного риска, разработка плана действий Банка в непредвиденных ситуациях, связанных с валютным риском.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе видов валют и в целом по всем иностранным валютам, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Контроль за состоянием открытой валютной позиции и ее фактическим размером осуществляет Казначейство, исходя из данных бухгалтерского учета по балансовым и внебалансовым счетам за каждый день. Порядок расчета величины открытой валютной позиции Банка и включения величины валютного риска при расчете достаточности капитала определяется в соответствии с требованиями Национального банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2015 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	141,254	9,459	14,936	5,215	-	170,864
Производные финансовые активы	177	-	-	-	-	177
Средства в других банках	-	37,605	7,601	3,652	15	48,873
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	14,906	-	-	-	14,906
Кредиты клиентам	361,778	209,104	41,106	5,292	-	617,280
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	720,297	-	-	-	720,297
Прочие финансовые активы	7,910	160	84	-	-	8,154
Итого финансовые активы	511,119	991,531	63,727	14,159	15	1,580,551
Обязательства						
Производные финансовые обязательства	7	-	-	-	-	7
Средства Национального банка Республики Беларусь	127,806	-	-	-	-	127,806
Средства других банков	35,700	65,960	2	6	-	101,668
Средства клиентов	272,015	645,758	99,098	40,091	-	1,056,962
Прочие финансовые обязательства	5,235	50	50	16	-	5,351
Субординированные займы	-	60,284	81,433	-	-	141,717
Привилегированные акции	14,369	-	-	-	-	14,369
Итого финансовые обязательства	455,132	772,052	180,583	40,113	-	1,447,880
Открытая балансовая нетто-позиция	55,987	219,479	(116,856)	(25,954)	15	132,671
Требования по производным финансовым инструментам	-	-	117,740	25,533	-	143,273
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	(143,108)	-	-	-	(143,108)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	-	(143,108)	117,740	25,533	-	165
Итого открытая валютная позиция	55,987	76,371	884	(421)	15	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2014:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	159,715	19,161	10,137	3,346	-	192,359
Производные финансовые активы	448,785	-	-	-	-	448,785
Средства в других банках	1,630	7,561	2,775	7,567	11	19,544
Кредиты клиентам	441,919	156,308	36,927	7,034	-	642,188
Прочие финансовые активы	7,728	236	24	-	-	7,988
Итого финансовые активы	1,059,777	183,266	49,863	17,947	11	1,310,864
Обязательства						
Средства других банков	25,900	2,972	16	5	-	28,893
Средства клиентов	245,017	642,878	87,207	19,541	-	994,643
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	16,554	-	-	-	16,554
Прочие финансовые обязательства	2,308	24	22	87	-	2,441
Субординированные займы	-	2,519	57,691	-	-	60,210
Привилегированные акции	12,586	-	-	-	-	12,586
Итого финансовые обязательства	285,811	664,947	144,936	19,633	-	1,115,327
Открытая балансовая нетто-позиция	773,966	(481,681)	(95,073)	(1,686)	11	195,537
Требования по производным финансовым инструментам	-	609,373	95,627	-	-	705,000
Обязательства по производным финансовым инструментам	(172,001)	(66,981)	-	-	-	(238,982)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	(172,001)	542,392	95,627	-	-	466,018
Требования по валютнообменным операциям	-	8	-	-	-	8
Обязательства по валютнообменным операциям	-	(6)	-	-	-	(6)
Нетто-позиция по валютнообменным операциям	-	2	-	-	-	2
Итого открытая валютная позиция	601,965	60,713	554	(1,686)	11	

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Банка образовалась чистая длинная позиция по доллару США, значительное влияние на величину которой оказало отражение субординированного займа, полученного от ЕБРР, по справедливой стоимости на момент первоначального признания (Примечание 21). Банк осуществляет расчет норматива открытой валютной позиции и его регулирование на основе номинальной стоимости финансовых инструментов в соответствии с требованиями Национального банка.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

Банк предоставлял 41.4% (в 2014 году 31.2%) кредитов в иностранной валюте. В зависимости от валюты денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к белорусскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что в свою очередь увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли до налогообложения и капитала к существенным возможным изменениям обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, с учетом предположения о том, что все остальные переменные характеристики останутся неизменными:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 25%)	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 18%)
<i>В миллионах белорусских рублей</i>				
Укрепление доллара США на 30%	22,911	17,183	18,214	14,935
Ослабление доллара США на 5%	(3,819)	(2,864)	(3,036)	(2,490)
Укрепление Евро на 30%	265	199	166	136
Ослабление Евро на 5%	(44)	(33)	(28)	(23)
Укрепление российского рубля на 30%	(126)	(95)	(506)	(415)
Ослабление российского рубля на 10%	42	32	169	139
Укрепление прочих валют на 30%	5	4	3	2
Ослабление прочих валют на 5%	(1)	(1)	(1)	(1)

Анализ чувствительности к изменению обменных курсов проводился в отношении статей, номинированных в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Риск изменения процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Управление риском изменения процентной ставки осуществляется следующими методами:

- разделение полномочий и ответственности между органами управления, комитетами должностными лицами и подразделениями Банка в сфере управления процентным риском;
- организация системы управления финансовыми активами и финансовыми обязательствами, чувствительными к изменению процентной ставки;
- организация адекватной и соответствующей интересам Банка процентной политики;
- организация системы управления финансовыми активами и финансовыми обязательствами, чувствительными к изменению процентной ставки, анализ структуры и динамики ресурсной базы и активных вложений;

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

- организация системы стресс-тестирования;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию процентного риска, разработка плана действий Банка в непредвиденных ситуациях, связанных с риском изменения процентной ставки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под плавающие процентные ставки. На практике фиксированные процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Выявление, идентификация и оценка процентного риска осуществляется ежемесячно путем расчета параметров процентной политики и сопоставления их значений с параметрами, сформированными в процессе разработки и утверждения годового бюджета Банка (прогнозного баланса и финансового плана Банка). В состав параметров процентной политики Банк включает доходность финансовых активов, стоимость финансовых обязательств, процентный спрэд, процентную маржу, величину разрывов (в сроках погашения) между чувствительными к изменению процентной ставки финансовыми активами и финансовыми обязательствами и другие.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, отраженные в отчете о финансовом положении в разбивке по срокам погашения:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	До востребования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2015 года							
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	66,590	82,690	76,807	817,331	303,791	1,081	1,348,290
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	304,855	175,968	254,257	585,275	32,120	59,955	1,412,430
Разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	(238,265)	(93,278)	(177,450)	232,056	271,671	(58,874)	(64,140)
31 декабря 2014 года							
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	37,750	65,123	75,019	115,188	339,757	5,399	638,236
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	363,795	63,714	338,728	136,163	157,693	2,519	1,062,612
Разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	(326,045)	1,409	(263,709)	(20,975)	182,064	2,880	(424,376)

В процессе текущего мониторинга Банк также анализирует состав и динамику финансовых активов и финансовых обязательств, осуществляет анализ процентных ставок, действовавших ранее и действующих в настоящий момент на денежных рынках Республики Беларусь и государств, резидентами которых являются основные контрагенты Банка, и их влияние на изменение уровня процентного риска.

Ниже представлены финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	BYR	USD/EUR/ RUB	BYR	USD/EUR /RUB
Активы				
Средства в других банках	-	3,609	-	7,940
Кредиты клиентам	428	-	482	-
Итого активы с плавающей процентной ставкой	428	3,609	482	7,940
Обязательства				
Средства клиентов	2,886	-	-	-
Субординированные займы	-	137,469	-	57,691
Итого обязательства с плавающей процентной ставкой	2,886	137,469	-	57,691

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

Банк не подвержен риску изменения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, поскольку Банк имеет контрактное право в одностороннем порядке изменять процентные ставки по таким инструментам.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли до налогообложения и капитала к существенным возможным изменениям плавающих процентных ставок, используемых на конец отчетного периода, с учетом предположения о том, что все остальные переменные характеристики останутся неизменными:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 25%)	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 18%)
<i>В миллионах белорусских рублей</i>				
Увеличение на 1000 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в белорусских рублях	(246)	(185)	48	39
Уменьшение на 1000 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в белорусских рублях	246	185	(48)	(39)
Увеличение на 100 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в других валютах	(1,339)	(1,004)	(498)	(408)
Уменьшение на 100 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в других валютах	1,339	1,004	498	408

Операционный риск - риск возникновения у Банка потерь (убытков) в результате несоответствия, установленных внутренними документами Банка порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству Республики Беларусь или их нарушения сотрудниками Банка, некомпетентности или ошибок сотрудников Банка, несоответствия или отказа используемых Банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов. Управление операционным риском представляет собой непрерывно действующий в Банке процесс по идентификации, оценке, мониторингу, контролю и отчетности перед органами управления Банка. Контроль за уровнем операционного риска осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и базируется на принципах всестороннего и многоуровневого внутреннего контроля, охвата контрольными процедурами всех структурных подразделений Банка.

35. Оценка справедливой стоимости

Банк придерживается следующей иерархии исходных данных, используемых в определении справедливой стоимости:

- Уровень 1 – исходными данными для оценки справедливой стоимости являются нескорректированные котировки активного рынка для идентичных активов и обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки. Под активным рынком понимается рынок, на котором операции с инструментами проводятся регулярно и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Любая корректировка исходных данных уровня 1 ведет к получению оценки справедливой стоимости более низкого уровня.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

- Уровень 2 – исходными данными для оценки справедливой стоимости являются данные отличные от котируемых цен, включенных в Уровень 1, наблюдаемые прямо (цены) или косвенно (производные от цен), включает инструменты, оцененные с использованием котировок на активных рынках для схожих финансовых инструментов, котировок для идентичных или аналогичных финансовых инструментов на рынках, не являющихся активными, либо другие методы оценки, для которых все существенные исходные данные прямо или косвенно доступны на основе рыночной информации. В случае корректировки существенных исходных данных уровня 2 с применением существенных ненаблюдаемых данных полученная величина справедливой стоимости относится к уровню 3.
- Уровень 3 – исходными данными для оценки справедливой стоимости являются ненаблюдаемые данные, которые должны отражать все допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на инструмент, включая допущения о риске. Справедливая стоимость, рассчитанная на основе комбинации различных методов оценки, относится к уровню 3.

При использовании исходных данных, относящихся к различным уровням иерархии, Банк относит оценку справедливой стоимости в целом к низшему уровню, к которому относятся исходные данные.

Банк отражает любые переводы между уровнями справедливой стоимости по состоянию на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлена иерархия источников оценок справедливой стоимости активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости:

В миллионах белорусских рублей

31 декабря 2015 года	Примечания	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Производные финансовые активы	8	-	177	-	177
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	14,906	-	-	14,906
Инвестиционная собственность	13	-	-	101,282	101,282
Производные финансовые обязательства	8	-	7	-	7
31 декабря 2014 года	Примечания	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Производные финансовые активы	8	-	-	448,785	448,785
Инвестиционная собственность	13	-	-	26,876	26,876

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, у Банка не было переводов между уровнями иерархии источников оценок справедливой стоимости активов и обязательств.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже приводится сравнение стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении, и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Спра- ведливая стоимость	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Спра- ведливая стоимость
Активы				
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	170,864	170,864	192,359	192,359
Производные финансовые активы	177	177	448,785	448,785
Средства в других банках	48,873	48,873	19,544	19,544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,906	14,906	-	-
Кредиты клиентам	617,280	617,280	642,188	642,188
Инвестиции, удерживаемые до погашения	720,297	703,708	-	-
Прочие финансовые активы	8,154	8,154	7,988	7,988
Итого финансовые активы	1,580,551	1,563,962	1,310,864	1,310,864
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	7	7	-	-
Средства Национального банка Республики Беларусь	127,806	127,806	-	-
Средства других банков	101,668	101,668	28,893	28,893
Средства клиентов	1,056,962	1,056,962	994,643	994,643
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	16,554	16,554
Прочие финансовые обязательства	5,351	5,351	2,441	2,441
Субординированные займы	141,717	121,273	60,210	60,234
Привилегированные акции	14,369	14,369	12,586	12,586
Итого финансовые обязательства	1,447,880	1,427,436	1,115,327	1,115,351

Далее описаны методики и допущения, использованные Банком при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

(а) (i) Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также производных финансовых инструментов рассчитана с использованием модели дисконтированного потока денежных средств, в которой наиболее существенные исходные данные наблюдаются на рынке для идентичных или аналогичных финансовых инструментов (уровень 2). Справедливая стоимость краткосрочных валютных свопов с другими банками сроком до 10 дней признана нулевой.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость форвардных контрактов с Национальным банком, включенных в состав производных финансовых инструментов рассчитана с использованием модели дисконтированного потока денежных средств, в которой наиболее существенные входные данные не являются наблюдаемыми на рынке или требуют существенных корректировок к наблюдаемым данным ввиду отсутствия активного рынка аналогичных долгосрочных финансовых инструментов (уровень 3). Справедливая стоимость краткосрочных валютных свопов с другими банками сроком до 10 дней признана нулевой.

По состоянию на 31 декабря 2014 года ставки для иностранной валюты, используемые в расчетах, определялись на основе ставок по долгосрочным облигациям Министерства финансов Республики Беларусь в иностранной валюте, ставок по еврооблигациям Республики Беларусь, а также ставки US interest rate swaps на соответствующий срок с поправкой на страновой риск. Диапазон ставок составил 7.29-10.25%). Ставки для белорусского рубля, использованные в расчетах, основаны на ставке привлечения на межбанковском рынке (для инструментов сроком погашения в 2015 году), а также средней ставке по депозитам клиентов (для инструментов сроком свыше 1 года). Диапазон ставок составил 26.9–50.0%.

Далее представлена сверка остатков, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, в отношении производных финансовых активов, относящихся к уровню 3 иерархии источников оценок справедливой стоимости:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2015 год	2014 год
Справедливая стоимость на 1 января	448,785	408,747
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	311,194	126,458
Расчет по окончании срока сделки	(759,979)	(25,618)
Эффект инфляции	-	(60,802)
Справедливая стоимость на 31 декабря	-	448,785

По состоянию на 31 декабря 2015 года доходы по операциям с производными финансовыми инструментами, относящимся к уровню 3, являются реализованными, по состоянию на 31 декабря 2014 - в сумме 102,807 миллионов белорусских рублей отнесены на изменение нерезализованной прибыли по производным финансовым активам, удерживаемым на конец отчетного периода.

а) (ii) Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых приблизительно равна их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении. В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к межбанковским кредитам депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения, а также к прочей краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности.

Финансовые инструменты с плавающей и фиксированной процентной ставкой. Справедливая стоимость финансовых инструментов под плавающую процентную ставку, примерно равна их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок для инструментов с аналогичными условиями, уровнем кредитного риска и оставшимся сроком погашения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, не отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, соответствует уровню 2 иерархии источников оценки за исключением денежных средств и средств на счетах в Национальном банке, соответствующих уровню 1.

(б) Справедливая стоимость инвестиционной собственности

Справедливая стоимость инвестиционной собственности рассчитывалась на основе сравнительного метода оценки: в 2015 Банком самостоятельно, в 2014 – с привлечением профессионального независимого оценщика.

Сравнительный метод основан на информации о рыночных ценах на аналогичные объекты (исключая случаи распродажи имущества в счет погашения долгов), скорректированных на имеющиеся различия.

В основу оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов положены рыночные цены объектов-аналогов, скорректированные на элементы сравнения (расположение, техническое состояние и прочие). Диапазон рассматриваемых цен составил на 31 декабря 2015 года 550 – 1550 долларов США за квадратный метр, на 31 декабря 2014 года - 930 – 2 900 долларов США за квадратный метр. Увеличение (уменьшение) рыночных цен на недвижимость на 10%, без учета взаимосвязи с другими факторами, приведет к увеличению (уменьшению) стоимости инвестиционной недвижимости на 10,128 миллионов белорусских рублей по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 2,687 миллионов белорусских рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года. Укрепление на 30% (ослабление на 10%) доллара США по отношению к белорусскому рублю, без учета взаимосвязи с другими факторами, приведет к увеличению на 30,385 миллионов белорусских рублей (уменьшению на 10,128 миллионов белорусских рублей) стоимости инвестиционной недвижимости.

Сверка остатков справедливой стоимости инвестиционной собственности, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов приведена в Примечании 13.

36. Операционные сегменты

В основе сегментной отчетности Банка лежат следующие операционные сегменты: услуги физическим лицам, услуги юридическим лицам, казначейские операции.

- услуги физическим лицам – ведение текущих счетов, прием вкладов и депозитов, предоставление кредитов, осуществление расчетов по поручению физических лиц, обслуживание банковских платежных карт, услуги ответственного хранения;
- услуги юридическим лицам - расчетно-кассовое обслуживание предприятий и организаций (резидентов и нерезидентов Республики Беларусь), привлечение депозитов, размещение собственных выпущенных долговых ценных бумаг, предоставление кредитов и иных видов финансирования, осуществление документарных операций, осуществление операций с ценными бумагами по поручению клиентов;
- казначейские операции – операции с Национальным банком, ведение корреспондентских счетов банков, привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами от имени Банка (в том числе сделки РЕПО), операции с производными финансовыми инструментами, операции покупки, продажи, конверсии иностранной валюты.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлена сравнительная информация по операционным сегментам за 2015 год:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Услуги физи- ческим лицам	Услуги юриди- ческим лицам	Казна- чейские операции	Прочее/Не распре- делено	Итого
Процентные доходы	161,317	47,010	6,421	-	214,748
Процентные расходы	(16,091)	(79,766)	(13,950)	(9,327)	(119,134)
Чистые процентные доходы до эффекта от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	145,226	(32,756)	(7,529)	(9,327)	95,614
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	-	-	(24,807)	-	(24,807)
Чистые процентные доходы	145,226	(32,756)	(32,336)	(9,327)	70,807
Комиссионные доходы	6,371	9,615	2,424	1,149	19,559
Комиссионные расходы	(644)	(160)	(776)	(4,181)	(5,761)
Чистые комиссионные доходы	5,727	9,455	1,648	(3,032)	13,798
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	311,100	-	311,100
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой	-	-	(831)	(245,117)	(245,948)
(Расходы)/доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности	-	-	-	(3,041)	(3,041)
Прочие доходы	11,635	667	-	5,366	17,668
Операционные доходы	162,588	(22,634)	279,581	(255,151)	164,384
Операционные расходы	(2,455)	-	-	(97,792)	(100,247)
Чистая уценка стоимости активов, полученных в погашение задолженности	-	-	-	(5,531)	(5,531)
Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	(16,777)	(17,458)	7	-	(34,228)
Чистое начисление резервов под обесценение прочих финансовых активов	(660)	(273)	-	(14)	(947)
Начисление резервов на прочие риски и платежи	-	-	-	(4,268)	(4,268)
Чистое восстановление/(начисление) резервов по обязательствам кредитного характера	29	1,043	(986)	-	86
Финансовый результат сегмента до расходов по налогу на прибыль	142,725	(39,322)	278,602	(362,756)	19,249
Прибыль до расходов по налогу на прибыль					19,249
Расходы по налогу на прибыль					(1,808)
Чистая прибыль за год					17,441

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Услуги физи- ческим лицам	Услуги юриди- ческим лицам	Казна- чейские операции	Прочее/Не распре- делено	Итого
Активы сегмента	342,347	280,177	948,164	277,708	1,848,396
Обязательства сегмента	291,285	767,043	229,481	175,949	1,463,758
Прочая информация по сегментам					
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	163,911	-	163,911
Производные финансовые активы	-	-	177	-	177
Средства в других банках	-	-	48,873	-	48,873
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	14,906	-	14,906
Кредиты клиентам	337,427	279,853	-	-	617,280
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	720,297	-	720,297
Прочие активы	4,920	324	-	-	5,244
Производные финансовые обязательства	-	-	7	-	7
Средства Национального банка Республики Беларусь	-	-	127,806	-	127,806
Средства других банков	-	-	101,668	-	101,668
Средства клиентов	290,377	766,585	-	-	1,056,962
Прочие обязательства	908	458	-	-	1,366

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлена информация по операционным сегментам за 2014 год:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Услуги физи- ческим лицам	Услуги юриди- ческим лицам	Казна- чейские операции	Прочее/Не распре- делено	Эффект инфля- ции	Итого
Процентные доходы	178,119	40,692	2,628	-	14,413	235,852
Процентные расходы	(14,479)	(65,358)	(3,616)	(4,922)	(6,006)	(94,381)
Чистые процентные доходы	163,640	(24,666)	(988)	(4,922)	8,407	141,471
Комиссионные доходы	5,769	9,453	7,086	1,745	1,267	25,320
Комиссионные расходы	(393)	(179)	(804)	(3,252)	(283)	(4,911)
Чистые комиссионные доходы	5,376	9,274	6,282	(1,507)	984	20,409
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	119,023	-	5,894	124,917
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой	-	-	(7,372)	(90,060)	(4,102)	(101,534)
Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности	-	-	-	11,806	-	11,806
Прочие доходы	8,398	109	-	3,216	682	12,405
Операционные доходы	177,414	(15,283)	116,945	(81,467)	11,865	209,474
Операционные расходы	(3,235)	-	-	(89,470)	(5,521)	(98,226)
Чистая уценка стоимости активов, полученных в погашение задолженности	-	-	-	(173)	-	(173)
Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	(14,699)	(5,841)	(31)	-	(1,046)	(21,617)
Чистое начисление резервов под обесценение прочих финансовых активов	(453)	(181)	-	35	(30)	(629)
Чистое начисление резервов по обязательствам кредитного характера	29	(327)	-	-	2	(296)
Финансовый результат сегмента до отражения убытка по чистой монетарной позиции и расходов по налогу на прибыль	159,056	(21,632)	116,914	(171,075)	5,270	88,533
Убыток по чистой монетарной позиции	-	-	-	-	-	(25,953)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль						62,580
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	(14,812)
Чистая прибыль за год						47,768

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Услуги физи- ческим лицам	Услуги юриди- ческим лицам	Казна- чейские операции	Прочее/Не распре- делено	Эффект инфля- ции	Итого
Активы сегмента	392,091	254,002	649,308	189,807	-	1,485,208
Обязательства сегмента	299,897	713,732	28,893	88,633	-	1,131,155
Прочая информация по сегментам						
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	180,979	-	-	180,979
Производные финансовые активы	-	-	448,785	-	-	448,785
Средства в банках	-	-	19,544	-	-	19,544
Кредиты клиентам	388,758	253,430	-	-	-	642,188
Прочие активы	3,333	572	-	-	-	3,905
Средства других банков	-	-	28,893	-	-	28,893
Средства клиентов	298,163	696,480	-	-	-	994,643
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	16,554	-	-	-	16,554
Прочие обязательства	1,734	698	-	-	-	2,432

Информация о структуре процентных и комиссионных доходов и расходов Банка по видам деятельности представлена в Примечаниях 24, 25. Анализ географической структуры финансовых активов и обязательств Банка представлен в Примечании 34.

37. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение средств и прочие операции. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами, за исключением субординированного займа, полученного на льготных условиях от ЕБРР (Примечание 21). По состоянию на 31 декабря 2015 года средние ставки по кредитам, предоставленным связанным сторонам в белорусских рублях, составляли 35% годовых, предоставленным в иностранной валюте – 12% годовых; средние ставки привлечения денежных средств составляли 29% годовых по инструментам в белорусских рублях, 4.5% годовых - по инструментам в иностранной валюте.

Ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2015 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Кредиты клиентам	-	6,075	674
Резерв под обесценение	-	-	(4)
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	0	6,075	670
Субординированные займы	141,717	-	-
Средства клиентов	166	250	5,501

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

Ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2014 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Кредиты клиентам	-	11,032	444
Резерв под обесценение	-	(717)	(4)
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	0	10,315	440
Субординированные займы	60,210	-	-
Средства клиентов	625	1,076	1,651

Ниже указаны обязательства кредитного характера по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Неиспользованные кредитные линии на 31 декабря 2015 года	-	-	160
Неиспользованные кредитные линии на 31 декабря 2014 года	-	-	164

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	-	479	63
Процентные расходы	(7,043)	(54)	(70)
Комиссионные доходы	30	38	7
Расходы по операционной аренде	(873)	(1,639)	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	374	1,014	16
Процентные расходы	(4,189)	(9)	(755)
Комиссионные доходы	11	38	1
Расходы по операционной аренде	(3,719)	(614)	-

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу и членам Совета директоров за 2015 и 2014 годы:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2015 год	2014 год
Зарплата и прочие краткосрочные выплаты	5,181	4,299
Вознаграждение членам Совета директоров	4,354	2,865

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

38. События после отчетной даты

В марте 2016 года Правительство Республики Беларусь получило кредит от Евразийского фонда стабилизации и развития (ЕФСР) в размере 2 миллиардов долларов США сроком на 10 лет, включая 5-летний льготный период. Также Правительство Республики Беларусь ведет переговоры с Международным валютным фондом (МВФ) о получении кредита на 3 миллиарда долларов США в рамках расширенного финансирования под 2.28% на 10 лет.

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings в феврале 2016 года присвоило Беларуси долгосрочный суверенный кредитный рейтинг на уровне «В-» и краткосрочный рейтинг на уровне «В» с прогнозами «стабильный».

С 1 июля 2016 года в Республике Беларусь будет проведена деноминация официальной денежной единицы путем замены находящихся в обращении денежных знаков в виде банкнот образца 2000 года на денежные знаки в виде банкнот и монет образца 2009 года в соотношении 10 000:1.

Ставка рефинансирования снижена с 25% до 24% с 1 апреля 2016 года и до 22 % с 1 мая 2016 года. На 1 мая 2016 года курс белорусского рубля по отношению к корзине валют ослабился на 10.1% по сравнению с 31 декабря 2015 года.

В январе 2016 года Банком получена информация о принятом судебным органом решении, которое, подтверждая существование обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года, обусловило необходимость создания соответствующего резерва (Примечание 32). На момент выпуска настоящей финансовой отчетности решение судебного органа в законную силу не вступило, Банком подана кассационная жалоба в суд высшей инстанции.

В марте 2016 года Общим собранием акционеров Банка принято решение о распределении не менее 5% прибыли за 2015 год только на пополнение резервного фонда Банка в соответствии с требованиями законодательства.

Величина нормативного капитала Банка на 1 мая 2016 года составила 480,4 миллиарда белорусских рублей.