

Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк»

Финансовая отчетность по МСФО

*За год по 31 декабря 2015 года
с аудиторским заключением независимой
аудиторской организации*

Содержание

Аудиторское заключение независимой аудиторской организации

Финансовая отчетность

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

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности.....	7
2. Основа подготовки отчетности	7
3. Основные положения учетной политики.....	8
4. Существенные учетные суждения и оценки	24
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	25
6. Средства в кредитных организациях.....	25
7. Производные финансовые инструменты.....	26
8. Кредиты клиентам.....	26
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29
10. Инвестиционная недвижимость	29
11. Основные средства.....	30
12. Нематериальные активы	31
13. Налогообложение	31
14. Прочие расходы от обесценения и резервы.....	33
15. Прочие активы и обязательства	33
16. Средства кредитных организаций	34
17. Средства клиентов.....	34
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	35
19. Прочие заемные средства	35
20. Субординированная задолженность.....	36
21. Капитал	36
22. Договорные и условные обязательства.....	37
23. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте.....	39
24. Чистые комиссионные доходы.....	39
25. Прочие доходы.....	39
26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	40
27. Управление рисками	40
28. Определение справедливой стоимости.....	52
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств	57
30. Операции со связанными сторонами.....	57
31. Информация по сегментам	62
32. Достаточность капитала	65
33. События после отчетной даты.....	65

Аудиторское заключение независимой аудиторской организации по финансовой отчетности закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк» за период с 1 января по 31 декабря 2015 года

Председателю Правления
Закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк»
Г-ну Жишкевичу А.К.

Акционерам, Наблюдательному Совету и Совету директоров
Закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Обязанности руководства аудируемого лица по подготовке финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Обязанности аудиторской организации

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и международными стандартами аудита. Данные правила и стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

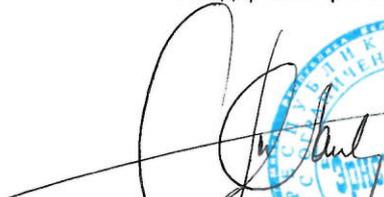
Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Аудиторское мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк» по состоянию на 31 декабря 2015 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Лашченко П.А.
Партнер, FCCA
Директор ООО «Эрнст энд Янг»

11 марта 2016 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк» (ЗАО «МТБанк»)
Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк» зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 14 марта 1994 года, регистрационный № 38.
Местонахождение: 220033, Республика Беларусь, г. Минск, Партизанский пр-т, 6а.

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»
Свидетельство о государственной регистрации № 577, выданное Минским городским исполнительным комитетом 7 апреля 2005 года.
Местонахождение: 220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Клары Цеткин, 51а, 15-ый этаж.

Отчет о финансовом положении

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в миллионах белорусских рублей)

	Прим.	2015 г.	2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 202 863	807 094
Средства в кредитных организациях	6	86 604	83 347
Производные финансовые активы	7	3 463	4 127
Кредиты клиентам	8	4 317 782	3 306 929
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	245 715	145 508
Инвестиционная недвижимость	10	46 928	72 249
Основные средства	11	116 585	120 047
Нематериальные активы	12	62 730	48 282
Текущие активы по налогу на прибыль		17 562	-
Прочие активы	15	168 877	66 097
Итого активы		6 269 109	4 653 680
Обязательства			
Средства кредитных организаций	16	352 118	266 699
Производные финансовые обязательства	7	881	685
Средства клиентов	17	4 067 159	2 863 948
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	313 139	248 931
Прочие заемные средства	19	197 022	227 480
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	10 708
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	86 254	47 894
Резервы	14	517	1 627
Прочие обязательства	15	59 659	63 011
Субординированная задолженность	20	239 120	116 903
Итого обязательства		5 315 869	3 847 886
Капитал			
Уставный капитал	21	570 136	570 136
Нераспределенная прибыль		384 655	237 844
Резерв по нереализованным расходам по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(1 551)	(2 186)
Итого капитал		953 240	805 794
Итого капитал и обязательства		6 269 109	4 653 680

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления ЗАО «МТБанк»

А.К. Жишкевич



Председатель правления

Д.П. Шидлович

Финансовый директор

29 февраля 2016 года

Отчет о прибылях и убытках
За год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в миллионах белорусских рублей)

	<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1 377 300	1 378 114
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		38 374	47 674
Средства в кредитных организациях		23 894	32 698
		1 439 568	1 458 486
Процентные расходы			
Средства клиентов		(523 225)	(542 524)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(55 249)	(69 352)
Средства кредитных организаций		(49 884)	(27 117)
Прочие заемные средства		(28 580)	(14 289)
Субординированная задолженность		(11 176)	(6 034)
		(668 114)	(659 316)
Чистый процентный доход		771 454	799 170
Резерв под обесценение кредитов	8	(387 225)	(326 269)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		384 229	472 901
Комиссионные доходы	24	295 948	303 999
Комиссионные расходы	24	(108 250)	(75 345)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		10 242	7 573
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	23	196 762	65 069
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности	10	(14 055)	12 240
Доход от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	20	-	5 984
Прочие доходы	25	67 964	43 320
Непроцентные доходы		448 611	362 840
Расходы на персонал	26	(293 474)	(241 791)
Амортизация	11, 12	(38 772)	(32 811)
Прочие операционные расходы	26	(274 237)	(206 824)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	14	(4 264)	(555)
Непроцентные расходы		(610 747)	(481 981)
Прибыль до расходов по чистой монетарной позиции и расходов по налогу на прибыль		222 093	353 760
Расходы по чистой монетарной позиции		-	(83 961)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		222 093	269 799
Расходы по налогу на прибыль	13	(43 032)	(69 323)
Прибыль за год		179 061	200 476

Отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в миллионах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г.
Прибыль за год		179 061	200 476
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Реализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		(10 242)	(7 573)
Нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		10 877	7 582
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		635	9
Прочий совокупный доход за год		635	9
Итого совокупный доход за год		179 696	200 485

Отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в миллионах белорусских рублей)*

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по нереализованным расходам по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Итого
На 31 декабря 2013 г.	570 136	51 999	(2 195)	619 940
Прибыль за год	-	200 476	-	200 476
Прочий совокупный доход за год	-	-	9	9
Итого совокупный доход за год	-	200 476	9	200 485
Дивиденды (Примечание 21)	-	(14 631)	-	(14 631)
На 31 декабря 2014 г.	570 136	237 844	(2 186)	805 794
Прибыль за год	-	179 061	-	179 061
Прочий совокупный доход за год	-	-	635	635
Итого совокупный доход за год	-	179 061	635	179 696
Дивиденды (Примечание 21)	-	(32 250)	-	(32 250)
На 31 декабря 2015 г.	570 136	384 655	(1 551)	953 240

Отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в миллионах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 673 221	1 294 350
Проценты выплаченные		(651 685)	(690 729)
Комиссии полученные		294 798	303 193
Комиссии выплаченные		(108 264)	(75 894)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		212 869	71 301
Прочие доходы полученные		55 461	46 496
Расходы на персонал выплаченные		(291 702)	(221 380)
Прочие операционные расходы выплаченные		(282 883)	(209 121)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		901 815	518 216
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		8 795	(18 036)
Кредиты клиентам		(1 037 630)	(225 155)
Прочие активы		(4 971)	4 007
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(24 267)	(369 062)
Средства клиентов		702 421	207 548
Прочие обязательства		(20 179)	1 111
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		525 984	118 629
Уплаченный налог на прибыль		(32 872)	(41 398)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		493 112	77 231
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(5 179 493)	(6 391 604)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		5 134 907	6 342 298
Приобретение инвестиционной недвижимости		(2 009)	(28 716)
Продажа инвестиционной недвижимости		13 513	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11, 12, 15	(111 027)	(44 912)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		2 594	184
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(141 515)	(122 750)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		1 762 987	1 398 686
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(1 766 038)	(1 472 089)
Поступления от привлечения прочих заемных средств		-	102 728
Погашение прочих заемных средств		(106 683)	(95 398)
Поступления от привлечения субординированных займов		48 422	10 781
Дивиденды уплаченные		(32 250)	(12 706)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		(93 562)	(67 998)

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Монетарный убыток от денежных средств и их эквивалентов		–	(161 124)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		137 734	38 643
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		395 769	(235 998)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		807 094	1 043 092
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	1 202 863	807 094

В течение 2015 года Банк совершал неденежные операции в виде получения отступного по проблемным кредитам: в размере 2 986 млн. руб. при взыскании оборудования и транспортных средств.

В течение 2014 года Банк совершал неденежные операции в виде получения отступного по проблемным кредитам: в размере 31 293 млн. руб. при взыскании недвижимого имущества (административного здания), которое впоследствии было классифицировано как инвестиционная недвижимость, а также оборудования в размере 5 136 млн. руб.

Также в течение 2015 и 2014 годов Банк произвел зачет обязательства по уплате налога на прибыль с предоплатой по прочим налогам в размере 70 млн. руб. и 2 183 млн. руб.

(в миллионах белорусских рублей)

1. Описание деятельности

Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк» (далее по тексту – ЗАО «МТБанк» или «Банк») было зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь (далее по тексту – «Национальный банк») 14 марта 1994 года в соответствии с законодательством Республики Беларусь в форме закрытого акционерного коммерческого банка с участием иностранного капитала. Деятельность Банка регулируется Национальным банком. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 13, выданной Национальным банком 6 мая 2013 года. Кроме того, Банк имеет разрешение (лицензию) № 02200/5200-1246-1112 на проведение операций с ценными бумагами, выданную Министерством финансов Республики Беларусь (продлена до 29 июля 2022 года на основании решения от 16 мая 2012 года № 145).

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает другие банковские услуги корпоративным и частным клиентам Банка. Головной офис Банка находится в Минске. Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, г. Минск, Партизанский проспект, д. 6а. Банк является участником национальной системы страхования вкладов.

На 31 декабря 2015 года Банк имеет следующую структуру: головной банк, 6 центров банковских услуг и 50 расчетно-кассовых центров, расположенных в Минске, Бресте, Гомеле, Витебске, Могилеве, Молодечно, Жодино, Бобруйске, Барановичах и Лиде.

На 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк не имел дочерних и ассоциированных компаний.

На 31 декабря 2015 и 2014 годов находящимися в обращении акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	2015 г.	2014 г.
БЕЛНЕФТЕГАЗ ОДО	50,999%	–
МТВ Investments Holdings Limited (Кипр)	47,969%	98,968%
Прочие	1,032%	1,032%
	100,000%	100,000%

По состоянию на 31 декабря 2015 года конечным контролирующим собственником Банка являлся Олексин Алексей Иванович.

По состоянию на 31 декабря 2014 года самыми крупными акционерами Банка были три физических лица: Олег Ильгизович Хусаенов (Россия), Сергей Николаевич Савицкий (Россия) и Игорь Вячеславович Мальгин (Россия). Им принадлежит, напрямую либо косвенно, в совокупности более 64% уставного капитала Банка. Никто из данных физических лиц не владел более 50% уставного капитала Банка в 2014 году.

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «БСБУ») Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в белорусских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по БСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиционная недвижимость и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей (далее – «млн. руб.»), если не указано иное.

(в миллионах белорусских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Учет влияния инфляции**

С 1 января 2011 года белорусская экономика считается гиперинфляционной в соответствии с критериями МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*». Соответственно, корректировки и переклассификации статей с целью представления финансовой отчетности по МСФО включают предусмотренный МСФО (IAS) 29 пересчет с учетом изменений общей покупательной способности белорусского рубля.

Стандартом предусмотрено, что финансовая отчетность в валюте страны с гиперинфляционной экономикой должна быть составлена в единицах измерения, действующих на конец отчетного периода.

При применении МСФО (IAS) 29 Банк использовал коэффициенты пересчета, основанные на значениях индекса потребительских цен в Республике Беларусь («ИПЦ»), публикуемых Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь. ИПЦ за девятилетний период и соответствующие коэффициенты пересчета с того момента, когда Республику Беларусь перестали относить к числу стран с гиперинфляционной экономикой, т.е. с 1 января 2006 года, представлены ниже:

Год	Индекс, %	Коэффициенты пересчета
2006 год	106,6	528,8
2007 год	112,1	471,8
2008 год	113,3	416,4
2009 год	110,1	378,2
2010 год	109,9	344,1
2011 год	208,7	164,9
2012 год	121,8	135,4
2013 год	116,5	116,2
2014 год	116,2	100,0

Монетарные активы и обязательства не пересчитываются, поскольку они уже выражены в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2014 года. Немонетарные активы и обязательства (статьи, которые еще не выражены в денежной единице на 31 декабря 2014 года) пересчитываются путем применения соответствующего индекса. Влияние инфляции на чистую монетарную позицию Банка отражено в отчете о прибылях и убытках в строке «Расходы по чистой монетарной позиции».

Применение МСФО (IAS) 29 приводит к корректировке с учетом потери покупательной способности белорусского рубля, отраженной в отчете о прибылях и убытках. В условиях инфляции организация, монетарные активы которой превышают монетарные обязательства, теряет покупательную способность, что приводит к возникновению расходов по чистой монетарной позиции. Расходы представляют собой разницу, возникающую в результате пересчета немонетарных активов и обязательств, капитала и статей отчета о совокупном доходе. Соответствующие данные за год по 31 декабря 2013 года также были пересчитаны; таким образом, чтобы быть представленными с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года.

С 1 января 2015 года экономика Республики Беларусь перестала считаться гиперинфляционной. Стоимость немонетарных активов, обязательств, а также капитала Банка, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2014 года, была использована для формирования входящих остатков на 2015 год.

3. Основные положения учетной политики**Изменения в учетной политике**

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты:

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Программы с установленными выплатами: взносы работников»

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц при отражении в учете программ с установленными выплатами. В случае если такие взносы связаны с услугами, они должны относиться на периоды оказания услуг путем уменьшения стоимости услуг. Поправки уточняют, что, если величина взносов не зависит от стажа работы, компания вправе признавать их в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг. Данные поправки не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не имеет программ с установленными выплатами, предусматривающих взносы со стороны работников или третьих лиц.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 года и впервые применяются Банком в настоящей финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Поправка применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, касающиеся определения терминов «условие достижения результатов» и «условие периода оказания услуг», которые являются условиями наделения правами, в т.ч. следующие моменты:

- условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- целевой показатель результатов деятельности должен быть достигнут в течение периода оказания услуг контрагентом;
- целевой показатель результатов деятельности может относиться как к операциям или деятельности самой компании, так и к операциям или деятельности другой компании, входящей в ту же группу;
- условие достижения результатов деятельности может быть рыночным или нерыночным;
- если контрагент вне зависимости от причины прекращает оказывать услуги в течение периода наделения правами, то условие периода оказания услуг не выполняется.

Приведенные выше определения соответствуют тем, которые применялись Банком в прошлых периодах при определении условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделения правами. Поэтому данные поправки не оказали влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном вознаграждении, классифицированные как обязательства (или активы), возникающие в результате объединения бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Такой подход соответствует текущей учетной политике Банка и поэтому данная поправка не оказывает влияния на его учетную политику.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- компания должна раскрыть суждения, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8; сюда относятся краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, объем продаж или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- раскрытие информации о сверке сегментных активов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия информации в отношении сегментных обязательств.

Банк не применял критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8. Банк представлял сверку сегментных активов с общими активами в предыдущие периоды и продолжает раскрывать эту информацию в Примечании 31 к настоящей финансовой отчетности, так как она предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, для целей принятия решений.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в «Основаниях для заключения», что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме выставленного счета, если эффект дисконтирования является несущественным. Такой подход соответствует текущей учетной политике Банка и поэтому данная поправка не оказывает влияния на его учетную политику.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью. В течение текущего периода Банк не отражал корректировки по результатам переоценки.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании. Данная поправка не оказывает влияния на Банк, так как он не привлекает другие компании для предоставления услуг ключевого управленческого персонала.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 года и впервые применяются Банком в настоящей финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет порядок использования исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- из сферы применения МСФО (IFRS) 3 исключаются все объекты совместной деятельности, а не только совместные предприятия;
- данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самого объекта совместной деятельности.

Банк не является объектом совместной деятельности и, соответственно, данная поправка не относится к нему.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля, может применяться не только к финансовым активам и финансовым обязательствам, но также к другим договорам в сфере применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Банк не применяет освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля.

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть, основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса, используются положения МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40. В предыдущих периодах Банк применял МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40 для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса. Таким образом, данная поправка не оказывает влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – определение «МСФО, вступившего в силу»

Данная поправка разъясняет в «Основаниях для заключения», что компания может выбрать для применения либо уже действующий стандарт, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, допускающий досрочное применение. При этом обязательным условием является последовательное применение выбранного стандарта во всех периодах, представленных в первой финансовой отчетности компании по МСФО. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на Банк, поскольку Банк уже готовит свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги и производные инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 28.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном банке (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая валютные форварды и свопы). Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства (продолжение)

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

Аренда

i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности, на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

ii. 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 прочих операционных расходов.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу.

Кредиты и соответствующий резерв списываются по решению Правления Банка в случае, когда не имеется реальных перспектив их возмещения в будущем. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид продукта, отрасль, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- если реструктуризация кредита не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут») (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент ее осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Республике Беларусь действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства**

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с учетом поправки на гиперинфляцию. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	8-100
Компьютеры и оргтехника	5-10
Транспортные средства	6-9
Мебель и принадлежности	5-50

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на расходы по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии на программное обеспечение, а также на осуществление требующей лицензирования деятельности.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости, с учетом поправки на гиперинфляцию. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение этого срока, составляющего от 3 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Инвестиционная недвижимость

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 краткосрочной перспективе в ходе обычной деятельности. Также к данной статье относятся объекты недвижимости, дальнейшее предназначение которых на момент признания или на отчетную дату четко не определено.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Банком соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения.

Чистые доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности отражаются в отчете о прибылях и убытках в статье «Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности». Доходы от сдачи в аренду объектов инвестиционной собственности отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие доходы».

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

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Неденежные вклады включаются в уставный капитал по справедливой стоимости вложенных активов на дату вклада.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства скорректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Признание доходов и расходов (продолжение)**

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в белорусских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Национального банка на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2015 и 2014 годов официальный курс, применявшийся при подготовке финансовой отчетности, составлял:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Доллар США / белорусский рубль	18 569,00	11 850,00
Евро / белорусский рубль	20 300,00	14 380,00
Российский рубль / белорусский рубль	255,33	214,50

На дату утверждения к выпуску настоящей финансовой отчетности, официальный курс составлял: доллар США / белорусский рубль – 21 482, евро / белорусский рубль – 23 650, российский рубль / белорусский рубль – 286,05.

Изменение учетной политики в будущем***Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу***

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 (от 2009, 2010 и 2013 годов) допускается, если дата их первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банк ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на его капитал. Банку потребуется более детальный анализ, включающий все обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретенных долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3, предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Досрочное применение допускается. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленным затратам (до созревания) и с использованием модели учета по фактическим затратам либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая на плодоносящих растениях остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как у Банка нет плодоносящих растений.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчетности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием»

Поправки устраняют известное несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию в качестве взноса в капитал. Поправки разъясняют, что доход или убыток, возникающий в результате продажи или передачи инвестором активов, представляющих собой бизнес в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 3, в пользу его ассоциированной компании или совместного предприятия, должен отражаться в полном объеме. Поправки должны применяться на перспективной основе к операциям, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 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 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. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, поскольку Банк не имеет дочерних компаний.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты и, как ожидается, не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменение метода выбытия

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении изменений метода выбытия, которые будут происходить в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры на обслуживание

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, представляют ли собой договоры на обслуживание продолжающееся участие для целей применения требований о раскрытии такой информации. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться таким образом, чтобы оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, проводилась на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость требований о раскрытии информации о взаимозачете к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

В декабре 2011 года в МСФО (IFRS) 7 была внесена поправка, представляющая собой руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывается, что «Компания должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако в стандарте, содержащем требования к раскрытию информации за промежуточные периоды (МСФО (IAS) 34), отсутствует такое требование. Как следствие, непонятно, должна ли соответствующая информация раскрываться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Поправка исключает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов» разъясняя, что в сокращенной промежуточной финансовой отчетности эту информацию раскрывать не требуется. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – ставка дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – включение информации «в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета»

Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчет считается неполным. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели.

Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 28.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов была осуществлена оценка инвестиционной собственности по справедливой стоимости при помощи доходного метода. Доходный метод обеспечивает получение показателя стоимости путем преобразования будущих денежных потоков в единое значение текущей капитальной стоимости.

Результаты, полученные от применения данного метода оценки, тем не менее, могут не всегда соответствовать ценам текущих сделок на рынке недвижимого имущества.

(в миллионах белорусских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов**

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках.

Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе данной группы.

Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Наличные средства	320 087	172 885
Остатки средств на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	282 170	298 692
Остатки средств на текущих счетах в других кредитных организациях	347 190	121 832
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	253 416	213 685
Денежные средства и их эквиваленты	<u>1 202 863</u>	<u>807 094</u>

На 31 декабря 2015 года остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях включают в себя 201 826 млн. руб. (2014 год – 77 561 млн. руб.), размещенных в пяти (2014 год – пяти) банках государственных Организации экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР»).

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	53 625	63 966
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	32 979	19 381
Средства в кредитных организациях	<u>86 604</u>	<u>83 347</u>

Кредитные организации обязаны хранить в Национальном банке Республики Беларусь беспроцентный денежный депозит (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2015 года средства в кредитных организациях включали 40 932 млн. руб., размещенные в качестве обеспечения обязательств по расчетам с использованием пластиковых карт и международных платежных систем (2014 год – 3 563 млн. руб.).

На 31 декабря 2014 года средства в кредитных организациях включали 60 403 млн. руб., размещенные на корреспондентском счете в другом банке в качестве обеспечения обязательств по сделке межбанковского кредита (Примечание 16).

(в миллионах белорусских рублей)

7. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условная сумма, отраженная на совокупной основе, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на ее основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2015 г.			2014 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютные контракты						
Свопы – внутренние контракты с белорусскими банками	50 750	87	(747)	59 265	4 118	–
Форварды-иностраннные контракты	133 377	–	(134)	14 386	9	(677)
Форварды-внутренние контракты	155 291	3 376	–	7 214	–	(8)
Итого производные активы/(обязательства)	339 418	3 463	(881)	80 865	4 127	(685)

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами Республики Беларусь, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами Республики Беларусь.

На 31 декабря 2015 года Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Кредиты юридическим лицам	2 326 396	1 390 772
Кредиты физическим лицам	2 100 048	2 156 111
Финансовая аренда	84 879	98 652
Итого кредиты клиентам	4 511 323	3 645 535
За вычетом резерва под обесценение	(193 541)	(338 606)
Кредиты клиентам	4 317 782	3 306 929

(в миллионах белорусских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	Юридические лица 2015 г.	Физические лица 2015 г.	Итого 2015 г.
На 1 января 2015 г.	43 267	295 339	338 606
Списанные суммы	(102 980)	(447 902)	(550 882)
Курсовые разницы	15 173	3 419	18 592
Отчисления за год	138 020	249 205	387 225
	93 480	100 061	193 541
Обесценение на индивидуальной основе	55 126	–	55 126
Обесценение на совокупной основе	38 354	100 061	138 415
	93 480	100 061	193 541
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	398 918	–	398 918
	Юридические лица 2014 г.	Физические лица 2014 г.	Итого 2014 г.
На 1 января 2014 г.	47 454	177 950	225 404
Монетарный эффект	(5 354)	(11 432)	(16 786)
Списанные суммы	(17 522)	(185 126)	(202 648)
Курсовые разницы	5 117	1 250	6 367
Отчисления за год	13 572	312 697	326 269
	43 267	295 339	338 606
Обесценение на индивидуальной основе	25 964	–	25 964
Обесценение на совокупной основе	17 303	295 339	312 642
	43 267	295 339	338 606
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	141 053	–	141 053

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, составили 39 866 млн. руб. (2014 год – 19 664 млн. руб.).

Согласно требованиям законодательства Республики Беларусь списание кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, происходит не позднее 270 дней после выхода кредита на просрочку, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного репо – денежные средства или ценные бумаги;
- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании на покупку автомобиля – залог автомобиля.

Банк также получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним компаниям.

(в миллионах белорусских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2015 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 921 225 млн. руб., или 20% от совокупного кредитного портфеля. Сумма задолженности крупнейшего из этих заемщиков составляла 368 551 млн. руб. и полностью покрыта гарантийным депозитом денежных средств (Примечание 17). По этим кредитам был создан резерв в размере 37 638 млн. руб.

На 31 декабря 2014 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 371 142 млн. руб. или 10% от совокупного кредитного портфеля. По этим кредитам был создан резерв в размере 15 059 млн. руб.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Физические лица	2 100 048	2 156 111
Частные организации	2 333 153	1 440 004
Государственные организации	78 122	49 420
	<u>4 511 323</u>	<u>3 645 535</u>

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Республике Беларусь, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Физические лица	2 100 048	2 156 111
Оптовая и розничная торговля	1 408 709	781 138
Промышленное производство	334 644	263 599
Недвижимость	169 489	53 865
Транспорт	110 558	100 750
Пищевая промышленность	86 308	51 378
Строительство	80 621	67 922
Прочее	220 946	170 772
	<u>4 511 323</u>	<u>3 645 535</u>

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен ниже:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого 2015 г.</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	65 249	33 819	99 068
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(8 580)	(5 609)	(14 189)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>56 669</u>	<u>28 210</u>	<u>84 879</u>

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен ниже:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого 2014 г.</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	76 097	33 950	110 047
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(6 855)	(4 540)	(11 395)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>69 242</u>	<u>29 410</u>	<u>98 652</u>

(в миллионах белорусских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Облигации, выпущенные республиканскими органами управления	152 719	81 185
Облигации, выпущенные белорусскими банками	92 666	63 993
Вложения в долевые инструменты	330	330
Ценные бумаги в наличии для продажи	<u>245 715</u>	<u>145 508</u>

10. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Остаток на 1 января	72 249	-
Поступления	2 009	60 009
Выбытия	(13 275)	-
Изменение справедливой стоимости	(14 055)	12 240
Остаток на 31 декабря	<u>46 928</u>	<u>72 249</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 года расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности являются нереализованными. Данные расходы отражены в Отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности».

Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов производилась профессиональными независимыми оценщиками с применением доходного метода оценки. Доходный метод основан на дисконтировании будущих денежных потоков от использования инвестиционной собственности.

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

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости (Примечание 25)	4 670	1 311
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной собственности, приносящей арендный доход	(1 375)	(524)
	<u>3 295</u>	<u>787</u>

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.

(в миллионах белорусских рублей)

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2015 г.	46 176	83 654	7 070	58 144	383	195 427
Поступление	444	9 940	1 401	7 349	487	19 621
Выбытие	(285)	(3 407)	(353)	(621)	-	(4 666)
На 31 декабря 2015 г.	46 335	90 187	8 118	64 872	870	210 382
Накопленная амортизация						
На 1 января 2015 г.	(7 272)	(42 832)	(4 473)	(20 803)	-	(75 380)
Начисленная амортизация	(1 919)	(13 642)	(822)	(6 302)	-	(22 685)
Выбытие	271	3 183	353	461	-	4 268
На 31 декабря 2015 г.	(8 920)	(53 291)	(4 942)	(26 644)	-	(93 797)
Остаточная стоимость						
На 1 января 2015 г.	38 904	40 822	2 597	37 341	383	120 047
На 31 декабря 2015 г.	37 415	36 896	3 176	38 228	870	116 585
	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2014 г.	36 827	71 565	6 855	49 954	5 984	171 185
Поступление	3 742	12 089	357	8 244	383	24 815
Перевод между категориями	5 607	-	-	377	(5 984)	-
Выбытие	-	-	(142)	(431)	-	(573)
На 31 декабря 2014 г.	46 176	83 654	7 070	58 144	383	195 427
Накопленная амортизация						
На 1 января 2014 г.	(5 112)	(31 690)	(3 851)	(15 686)	-	(56 339)
Начисленная амортизация	(2 160)	(11 142)	(764)	(5 504)	-	(19 570)
Выбытие	-	-	142	387	-	529
На 31 декабря 2014 г.	(7 272)	(42 832)	(4 473)	(20 803)	-	(75 380)
Остаточная стоимость						
На 1 января 2014 г.	31 715	39 875	3 004	34 268	5 984	114 846
На 31 декабря 2014 г.	38 904	40 822	2 597	37 341	383	120 047

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов стоимость полностью самортизированных основных средств составляла 24 809 млн. руб. и 24 008 млн. руб. соответственно.

(в миллионах белорусских рублей)

12. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Стоимость		
На 1 января	82 504	57 473
Поступление	30 540	25 801
Выбытие	(61)	(770)
На 31 декабря	<u>112 983</u>	<u>82 504</u>
Накопленная амортизация		
На 1 января	(34 222)	(21 751)
Начисленная амортизация	(16 087)	(13 241)
Выбытие	56	770
На 31 декабря	<u>(50 253)</u>	<u>(34 222)</u>
Остаточная стоимость		
На 1 января	<u>48 282</u>	<u>35 722</u>
На 31 декабря	<u>62 730</u>	<u>48 282</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов стоимость полностью самортизированных нематериальных активов составляла 2 194 млн. руб. и 1 728 млн. руб. соответственно.

13. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Расход по налогу на прибыль – текущая часть	4 672	40 225
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	38 360	29 098
Расходы по налогу на прибыль	<u>43 032</u>	<u>69 323</u>

Белорусские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 18% в 2014 году. С 1 января 2015 года ставка налога на прибыль для банков установлена в размере 25%.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов расчет отложенных налоговых активов и обязательств проводился с использованием ставки налога в размере 25%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официально установленной ставки. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Прибыль до налогообложения	222 093	269 799
Официальная ставка налога	25%	18%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	55 523	48 564
Льгота по налогу на прибыль по ценным бумагам	(12 436)	(10 796)
Льгота по налогу на прибыль по капитальным вложениям	(1 009)	(423)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- заработная плата и прочие выплаты	425	592
- прочее	4 202	1 923
Доходы, учтенные исключительно для целей налогообложения	668	573
Дополнительные (доходы)/расходы в налоговом учете, изменяющие налогооблагаемую базу для целей налогообложения	(1 373)	(24)
Эффект изменения ставки налога на прибыль	-	13 410
Восстановление переоценки имущества для целей налогообложения	(2 968)	(1 114)
Влияние расходов по чистой монетарной позиции	-	16 618
Расходы по налогу на прибыль	<u>43 032</u>	<u>69 323</u>

(в миллионах белорусских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках			Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках		
	2013 г.		Доходы/ (расходы) по временным разницам из-за инфляции	2014 г.		2015 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Производные финансовые активы	-	-	-	-	1 455	1 455
Производные финансовые обязательства	44	(38)	(6)	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	1 685	1 685
Основные средства	-	-	-	-	782	782
Средства клиентов	1 777	(770)	(248)	759	3 470	4 229
Прочие активы	841	861	(117)	1 585	(1 585)	-
Прочие обязательства	-	116	-	116	248	364
Итого отложенный налоговый актив	2 662	169	(371)	2 460	6 055	8 515
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Денежные средства и их эквиваленты	(196)	169	27	-	-	-
Средства в кредитных организациях	(345)	(556)	48	(853)	405	(448)
Производные финансовые активы	(28)	(1 008)	4	(1 032)	1 032	-
Кредиты клиентам	(15 879)	(19 518)	2 216	(33 181)	(49 535)	(82 716)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(234)	(13)	33	(214)	(393)	(607)
Инвестиционная недвижимость	-	(3 361)	-	(3 361)	3 361	-
Основные средства	(1 142)	(1 938)	159	(2 921)	2 921	-
Нематериальные активы	(690)	(1 346)	96	(1 940)	798	(1 142)
Прочие активы	-	-	-	-	(1 280)	(1 280)
Средства кредитных организаций	(212)	182	30	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	(18)	-	(18)	16	(2)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(900)	387	126	(387)	(627)	(1 014)
Прочие заемные средства	(227)	195	32	-	(346)	(346)
Резервы	(3 155)	(2 254)	440	(4 969)	(818)	(5 787)
Прочие обязательства	(1 499)	1 290	209	-	-	-
Субординированная задолженность	-	(1 478)	-	(1 478)	51	(1 427)
Отложенное налоговое обязательство	(24 507)	(29 267)	3 420	(50 354)	(44 415)	(94 769)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), нетто	(21 845)	(29 098)	3 049	(47 894)	(38 360)	(86 254)

(в миллионах белорусских рублей)

14. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Гарантии и аккредитивы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2013 г.	1 527	3 363	4 890
Монетарный эффект	(213)	(469)	(682)
Создание/(восстановление)	1 518	(963)	555
Курсовые разницы	–	(304)	(304)
На 31 декабря 2014 г.	2 832	1 627	4 459
Создание/(восстановление)	5 858	(1 594)	4 264
Курсовые разницы	–	484	484
Списание суммы	(418)	–	(418)
На 31 декабря 2015 г.	8 272	517	8 789

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы гарантиям и аккредитивам отражаются в составе обязательств.

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Предоплата и прочие дебиторы	118 562	28 152
Дебиторская задолженность по банковским операциям	29 328	5 799
Расходы будущих периодов	14 250	4 631
Начисленные комиссионные доходы	5 749	4 230
Авансовые платежи по налогам, за исключением налога на прибыль	4 694	20 745
Запасы	4 566	5 372
	177 149	68 929
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Примечание 14)	(8 272)	(2 832)
Прочие активы	168 877	66 097

На 31 декабря 2015 года в состав предоплат и прочих дебиторов входит сумма предоплаты по основным средствам в размере 67 565 млн. руб. (2014 год – 6 699 млн. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Обязательства перед персоналом	23 477	22 396
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	11 233	23 294
Кредиторская задолженность по банковским операциям	8 377	6 233
Кредиторская задолженность перед поставщиками (подрядчиками)	6 811	3 819
Кредиторская задолженность перед Агентством по возмещению вкладов	2 379	3 309
Доходы будущих периодов	1 466	573
Начисленные комиссионные расходы	94	441
Прочие	5 822	2 946
Прочие обязательства	59 659	63 011

(в миллионах белорусских рублей)

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Срочные депозиты и кредиты от банков-резидентов	257 030	88 396
Срочные депозиты и кредиты от иностранных банков	17 042	171 098
Текущие счета	78 046	7 205
Средства кредитных организаций	<u>352 118</u>	<u>266 699</u>

На 31 декабря 2015 года средства кредитных организаций в размере 254 297 млн. руб. (72%) представляли собой средства трех банков.

На 31 декабря 2014 года средства кредитных организаций в размере 164 833 млн. руб. (62%) представляли собой средства трех банков.

На 31 декабря 2014 года срочные депозиты и кредиты от иностранных банков включали кредит в размере 59 280 млн. руб., обязательства по которому обеспечиваются средствами в размере 60 403 млн. руб., размещенными на корреспондентском счете в этом же банке (Примечание 6).

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Срочные депозиты	2 305 108	1 680 004
Текущие счета клиентов	1 762 051	1 183 944
Средства клиентов	<u>4 067 159</u>	<u>2 863 948</u>
Денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	<u>11 703</u>	<u>18 650</u>

В состав срочных депозитов включены депозиты, которые Банк удерживает в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам по аккредитивам. Банк обязан вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих аккредитивов.

На 31 декабря 2015 года средства клиентов в размере 1 114 452 млн. руб. (27%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2014 год – 382 017 млн. руб. (13%)). На 31 декабря 2015 года сумма задолженности по гарантийному депозиту крупнейшего из этих клиентов составляла 392 068 млн. руб. и являлась обеспечением по кредиту (Примечание 8).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 823 134 млн. руб. (2014 год – 563 996 млн. руб.). В ноябре 2015 года изменилась классификация банковских вкладов (депозитов), согласно которой вновь заключаемые договоры срочного и условного банковского вклада подразделяются на безотзывные и отзывные. По безотзывным договорам досрочный возврат вклада по инициативе вкладчика не предусматривается. Вернуть вклад до истечения срока действия договора можно только с согласия Банка. По отзывным договорам Банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение 5 дней по требованию вкладчика в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Частные компании	2 117 826	1 590 830
Физические лица	1 838 115	1 188 965
Государственные организации	111 218	84 153
Средства клиентов	<u>4 067 159</u>	<u>2 863 948</u>

(в миллионах белорусских рублей)

17. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Физические лица	1 838 115	1 188 965
Торговля	977 117	824 977
Транспорт	401 994	88 880
Разработка программного обеспечения и информационные технологии	158 643	76 161
Производство	149 434	180 076
Индивидуальные предприниматели	74 781	42 226
Строительство	67 890	87 126
Страхование	59 359	56 130
Недвижимость	46 503	41 064
Образование	40 817	2 037
Телекоммуникационные услуги	20 153	4 459
Услуги развлечения	18 543	22 731
Некоммерческие организации	17 233	38 962
Издательская деятельность	13 751	11 863
Финансовые услуги	5 546	6 374
Государственные органы власти	-	33 528
Прочие	177 280	158 389
Средства клиентов	<u>4 067 159</u>	<u>2 863 948</u>

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги размещаются преимущественно посредством закрытой продажи и включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Эффективная процентная ставка</u>	<u>2014 г.</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Эффективная процентная ставка</u>
Процентные облигации в белорусских рублях	232 956	2016 г.	24%-34%	144 492	2015-2016 гг.	22%-36%
Процентные облигации в долларах США	57 904	2016 г.	5%-7%	60 857	2015 г.	6%-7%
Процентные облигации в евро	22 279	2016 г.	5%-7%	43 582	2015 г.	7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>313 139</u>			<u>248 931</u>		

19. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Европейский банк реконструкции и развития	135 318	128 868
Nordic Environment Finance Corporation (Северная экологическая финансовая корпорация) (Примечание 27)	61 704	43 782
Международная финансовая корпорация FMO Nederlandse Financiering Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden (Нидерландская компания по финансированию развития)	-	39 470
	-	15 360
Прочие заемные средства	<u>197 022</u>	<u>227 480</u>

Информация о соблюдении Банком финансовых ограничений по договорам с международными кредитными организациями указана в Примечании 27.

(в миллионах белорусских рублей)

20. Субординированная задолженность

Субординированная задолженность включают в себя следующие позиции:

	<i>Дата привлечения</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Субординированный заем 1 в долларах США	8 апреля 2010 г.	8 апреля 2023 г.	6%	87 113	55 287
Субординированный заем 2 в долларах США	29 апреля 2010 г.	29 апреля 2023 г.	6%	90 950	57 390
Субординированный заем 3 в белорусских рублях	23 июля 2014 г.	23 июля 2023 г.	5%	1 347	1 356
Субординированный заем 4 в белорусских рублях	17 октября 2014 г.	27 октября 2023 г.	5%	3 121	2 870
Субординированный заем 5 в долларах США	19 июня 2015 г.	19 июня 2025 г.	6%	38 020	–
Субординированный заем 6 в долларах США	30 сентября 2015 г.	30 сентября 2025 г.	6%	18 569	–
Субординированная задолженность				239 120	116 903

Третий и четвертый субординированные займы, полученные в 2014 году, в размере 3 000 млн. руб. и 7 000 млн. руб. были скорректированы при первоначальном признании для отражения по справедливой стоимости. Разница между справедливой и номинальной стоимостью на дату первоначального признания в размере 5 984 млн. руб. отражена в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Доход от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости».

21. Капитал

На 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года объявленный, выпущенный и оплаченный уставный капитал Банка составил 141 448 обыкновенных акций номинальной стоимостью 861 500 руб. каждая. Все акции имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют право одного голоса.

В 2015 и 2014 годах движения в выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях не было, структура капитала представлена ниже:

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номинальная стоимость обыкновенных акций</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2014 и 2015 гг.	141 448	121 857	448 279	570 136

На собрании акционеров, состоявшемся 13 мая 2015 года, Банк объявил дивиденды за 2015 отчетный год на общую сумму 32 250 млн. руб. на обыкновенные акции (т.е. из расчета 227 999 руб. на акцию).

На собрании акционеров, состоявшемся в ноябре 2014 года, Банк объявил дивиденды за 2014 отчетный год на общую сумму 14 631 млн. руб. на обыкновенные акции (т.е. из расчета 103 437 руб. на акцию).

Согласно белорусскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь. На 31 декабря 2015 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 430 876 млн. руб. (2014 год: 243 817 млн. руб.).

Характер и назначение прочих фондов

Нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Данный резерв отражает изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

(в миллионах белорусских рублей)

22. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В течение 2015 года Национальный Банк Республики Беларусь (далее «НБРБ» или «Национальный Банк») продолжил политику в области стабилизации финансового рынка. 9 января 2015 года был отменен биржевой сбор при покупке валюты юридическими и физическими лицами и одновременно девальвирован белорусский рубль по отношению к основным иностранным валютам (на 16,1%, 12,9% и 3% по отношению к доллару США, евро и российскому рублю соответственно в сравнении с курсами на 31 декабря 2014 года). 9 января 2015 года НБРБ также увеличил ставку рефинансирования с 20% до 25%. Для увеличения эффективности ставки рефинансирования как инструмента денежно-кредитной политики с января 2015 года НБРБ постепенно снижал ставки по инструментам регулирования ликвидности с 50% до 30%.

В феврале 2015 года Правлением НБРБ принято решение о снижении нормы обязательной продажи поступающей в страну валютной выручки до 40 процентов, а в апреле 2015 года – до 30 процентов.

С июня 2015 года Национальный Банк изменил механизм торговли иностранной валюты на Белорусской валютно-фондовой бирже (БВФБ), в соответствии с которым осуществлен переход к биржевым торгам в режиме непрерывного двойного аукциона. Приобретение иностранной валюты разрешено только Банкам и НКФО, которые потом реализуют валюту напрямую клиентам. НБРБ также изменил политику по формированию курсов иностранных валют, в соответствии с которой процесс курсообразования стал более гибким и чувствительным к рыночным условиям.

В августе 2015 года произошла дальнейшая девальвация белорусского рубля (на 15%, 18,7% и 4% в отношении доллара США, евро и российского рубля соответственно), вызванная в большей степени ухудшением внешних макроэкономических факторов, таких как снижение цен на нефть, девальвация российского рубля (валюта основной страны-партнера), значительный спрос со стороны населения на иностранную валюту в связи с высокими девальвационными ожиданиями.

До конца 2015 года внутренние и внешние негативные факторы продолжили влиять на экономическую ситуацию в стране. Итоговая девальвация национальной валюты на конец 2015 года составила 56,7%, 41,2% и 19% в отношении доллара США, евро и российского рубля соответственно.

Общее снижение объемов ВВП за 2015 года составило 3,9% в сравнении с ростом на 1,7% за 2014 год. Произошел серьезный спад в таких отраслях, как строительство, производство и машиностроение.

В 2015 году Россия продолжала оказывать финансовую поддержку путем предоставления государственных кредитов. В апреле 2015 года Правительство Российской Федерации предоставило Беларуси кредит в российских рублях в сумме, эквивалентной 110 миллионов долларов США, сроком на 10 лет. Средства пошли на погашение процентов по другому российскому кредиту, выданному в 2010 году. В июле 2015 года Республика Беларусь получила долгосрочный кредит от Правительства Российской Федерации на сумму, эквивалентную 760 миллионов долларов США, сроком на 10 лет, включая 4-летний льготный период. При этом деньги были предоставлены в российских рублях по курсу Центрального банка РФ на дату подписания соглашения, а учет обязательств будет вестись в долларах. Проценты за пользование кредитом будут исчисляться исходя из ставки LIBOR для 6-месячных долларовых депозитов, увеличенной на маржу, рассчитанную как разница между доходностью российских еврооблигаций с погашением через 7 лет и ставкой 7-летнего свопа в долларах. Данные средства будут потрачены на обслуживание и погашение кредитов, полученных ранее Правительством Республики Беларусь от России и Евразийского фонда стабилизации и развития.

31 марта 2015 года Правительство Республики Беларусь полностью расплатилось с Международным валютным фондом по кредиту на сумму 3,5 миллиарда долларов США и приступило к переговорам по новой программе технической помощи в размере 3 миллиардов долларов США.

Инфляционные процессы в экономике регулировались НБРБ, и инфляция составила 12% по итогам 2015 года (16,2% в 2014 году). Снижение уровня инфляции за последние три года привело к отмене применения стандарта МСФО (IAS 29) с 1 января 2015 года.

В апреле 2015 году агентство Moody's понизило суверенный рейтинг Республики Беларусь с В3 до Саа1 (негативный), основываясь на увеличившемся долговом бремени и неопределенности во внешней поддержке Республики Беларусь.

Хотя, по мнению руководства Банка, им принимаются адекватные меры для поддержания устойчивого развития деятельности в сложившихся обстоятельствах, дальнейшее непредвиденное ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может оказать негативно влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, а также его контрагентов. Определить степень данного влияния на финансовую отчетность Банка в настоящий момент не представляется возможным.

(в миллионах белорусских рублей)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Юридические вопросы**

В ходе текущей деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Белорусское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать неограниченные периоды.

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	3 189 740	1 483 351
Гарантии	202 835	162 548
Аккредитивы	14 241	42 976
	3 406 816	1 688 875
За вычетом резервов (Примечание 14)	(517)	(1 627)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	3 406 299	1 687 248
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 17)	(11 703)	(18 650)
Договорные и условные обязательства	3 394 596	1 668 598

В соответствии с условиями кредитных договоров Банк сохраняет за собой право отказаться от принятых на себя обязательств по предоставлению кредита в одностороннем порядке.

На 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк не имел существенных договорных обязательств по неаннулируемым договорам операционной аренды.

На 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк не имел существенных договорных обязательств по капитальным затратам.

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в Республике Беларусь не имеет широкого распространения.

(в миллионах белорусских рублей)

23. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Торговые операции	207 590	71 087
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	4 419	3 899
Переоценка валютных статей	(15 247)	(9 917)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	<u>196 762</u>	<u>65 069</u>

В течение 2015 года реализованные доходы Банка по операциям с производными финансовыми инструментами составили 4 060 млн. руб. (2014 год: 261 млн. руб.); сумма нерезализованных доходов, признанных в отчете о прибылях и убытках, составила 359 млн. руб. (2014 год: расход 3 638 млн. руб.).

В 2015 году торговые операции включают комиссионный сбор за покупку валюты физическими лицами в сумме 2 474 млн. руб. (2014 год: 5 971 млн. руб.).

24. Чистые комиссионные доходы

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	169 717	157 588
Расчетно-кассовое обслуживание	95 592	90 587
Валютно-обменные операции	17 811	41 779
Документарные операции	10 963	11 107
Ценные бумаги	1 328	2 423
Прочие	537	515
Комиссионные доходы	<u>295 948</u>	<u>303 999</u>
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	(68 070)	(46 304)
Сделки с банками	(21 880)	(15 632)
Документарные операции	(3 873)	(5 903)
Валютно-обменные операции	(1 500)	(1 348)
Ценные бумаги	(1 473)	(1 615)
Прочие	(11 454)	(4 543)
Комиссионные расходы	<u>(108 250)</u>	<u>(75 345)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>187 698</u>	<u>228 654</u>

25. Прочие доходы

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Поступления по ранее списанным долгам	43 106	23 422
Штрафы и пени полученные	16 286	17 047
Арендный доход	4 670	1 311
Чистый доход от реализации основных средств и нематериальных активов	2 191	140
Чистый доход от реализации инвестиционной собственности	238	-
Прочее	1 473	1 400
Итого прочие доходы	<u>67 964</u>	<u>43 320</u>

(в миллионах белорусских рублей)

26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Заработная плата и премии	(220 388)	(182 206)
Отчисления на социальное обеспечение	(63 654)	(54 449)
Прочие расходы на персонал	(5 062)	(3 881)
Вознаграждения членам Наблюдательного Совета	(4 370)	(1 255)
Расходы на персонал	<u>(293 474)</u>	<u>(241 791)</u>
Арендная плата	(70 477)	(53 186)
Маркетинг и реклама	(49 497)	(32 564)
Расходы на обслуживание банковского программного обеспечения	(23 151)	(17 295)
Расходы на коммунальные услуги	(18 758)	(6 510)
Услуги связи	(15 218)	(8 960)
Платежи в Агентство по возмещению вкладов	(14 901)	(16 530)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(12 344)	(7 874)
Расходы на почтовые и курьерские услуги	(9 822)	(7 596)
Канцелярские принадлежности и прочие расходы на содержание офиса	(7 946)	(11 434)
Профессиональные услуги	(4 910)	(6 000)
Ремонт и техническое обслуживание транспортных средств и расходы на топливо	(4 757)	(3 365)
Расходы на культурные мероприятия	(4 565)	(2 617)
Расходы на охранные услуги	(4 458)	(4 061)
Налоги, кроме налога на прибыль	(3 274)	(8 855)
Страхование	(2 903)	(2 254)
Благотворительность и спонсорская деятельность	(169)	(49)
Прочие расходы	(27 087)	(17 674)
Прочие операционные расходы	<u>(274 237)</u>	<u>(206 824)</u>

27. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Система управления рисками имеет трехуровневую организационную структуру, состоящую из коллегиального уровня, аналитических подразделений и бизнес-подразделений.

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный совет, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

(в миллионах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Правление

В обязанности Правления входит составление бюджетного плана на год, анализ и пересмотр стратегии Банка и рассмотрение основных рисков. Правление несет ответственность за контроль над процессом управления рисками в Банке и за выработку структуры управления рисками.

Комитет по рискам

Комитет по рискам несет общую ответственность за выработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Кредитный комитет

Кредитный комитет несет ответственность за принятие решений относительно активных операций Банка, подверженных кредитному риску, за исключением активных операций, проводимыми структурными подразделениями Банка в рамках предоставленных им полномочий. Кредитный комитет принимает решения по вопросам возможности проведения данных операций, а также основных условий соответствующих сделок.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Подразделение управления рисками участвует в выработке общей стратегии управления рисками, оценивает риски крупных банковских операций, осуществляет мониторинг рисков и информирует руководство об изменении условий в основных сферах деятельности.

Управления бюджетирования, управленческой отчетности и контроля (УБК)

УБК отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Данное подразделение также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит и Комитет по аудиту

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Другие структурные подразделения

Структурные подразделения Банка несут ответственность за соблюдение плановых показателей и установленных лимитов, принятие оперативных решений и организацию внутреннего контроля и мониторинга.

Система оценки рисков и передачи информации о рисках

Банк осуществляет управление рисками на основе системного подхода, опираясь на единые стандарты выявления, оценки и минимизации рисков, установленные с учетом рекомендаций Национального банка Республики Беларусь и Базельского комитета по банковскому надзору. В соответствии с указанными стандартами Банк выработал и успешно внедрил процедуры управления рисками в отношении основных рисков, присущих деятельности Банка.

Система выявления рисков включает в себя процедуры, позволяющие:

- выявить риски для новых операций;
- выявить риски для стандартных операций;
- определить существенные изменения в уровне и характере рисков, сопровождающих процесс осуществления Банком своей деятельности.

(в миллионах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые могут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на:

- Установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов на себя принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.
- Резервах – посредством создания специальных резервов под ожидаемые потери.
- Диверсификации – распределение риска по различным отраслям, объектам и финансовым инструментам для снижения общего уровня риска.
- Оформлении обеспечения – принятие на себя средних и вышеперечисленных рисков, только в случае наличия законного права возмещения ожидаемых потерь посредством реализации соответствующего права на обеспечение.

Для Правления составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерная концентрация риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск понесения Банком убытков в результате невыполнения его клиентами или контрагентами взятых на себя договорных обязательств.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

В 2015 году Банк продолжал проводить взвешенную и сбалансированную кредитную политику, что было выражено следующими стратегическими установками: сохранение достаточного запаса ликвидных активов и приоритетное развитие направления кредитования населения и субъектов малого бизнеса.

(в миллионах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

Процесс управления кредитным риском включает в себя: анализ финансовой надежности заемщика по данным его финансовой отчетности, доступных сведений средств массовой информации; оценку кредитной истории заемщика, качества и уровня обеспечения кредитов; мониторинг кредитного риска по заемщикам, мониторинг обслуживания долга, наличия и сохранности залогов по кредитам, предоставленным клиентами; оценку и формирование необходимых резервов на покрытие возможных убытков по предоставленным кредитам.

Кредитным комитетом регулярно проводится оценка результатов проверки кредитоспособности заемщика при принятии решения о возможности предоставления кредита.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями договоров о предоставлении гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков. Вероятность потерь по обязательствам кредитного характера считается более низкой, чем по финансовым инструментам, признанным в отчете о финансовом состоянии, так как Банк может отказаться от выполнения таких обязательств.

Максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении, включая производные финансовые инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наилучшим образом отражен в их балансовой стоимости.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи классификации финансовых активов, содержащейся в инструкции Национального банка. В соответствии с этой классификацией система кредитных рейтингов исходит из 5 групп кредитного риска. При отнесении финансовых активов к определенной группе риска учитываются такие критерии, как финансовые показатели, обслуживание долга, а также стоимость и достаточность залогового обеспечения.

(в миллионах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка.

В таблице ниже к кредитам банкам и клиентам, которым присвоен стандартный рейтинг (первая группа по классификации Национального банка), относятся кредиты с минимальным уровнем кредитного риска и хорошим обеспечением. Кредитам без индивидуальных признаков обесценения, предоставленным заемщикам с менее устойчивым финансовым положением и худшим обслуживанием долга, присвоен рейтинг ниже стандартного.

	Прим.	Не просроченные и без индивидуальных признаков обесценения		Просроченные, но без индивидуальных признаков обесценения 2015 г.	Индивидуально обесцененные 2015 г.	Итого 2015 г.
		Стандартный рейтинг 2015 г.	Ниже стандартного рейтинга 2015 г.			
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	882 776	-	-	-	882 776
Средства в кредитных организациях	6	86 604	-	-	-	86 604
Кредиты клиентам	8					
Кредиты юридическим лицам		1 619 583	329 241	63 533	398 918	2 411 275
Кредиты физическим лицам		1 787 598	22 321	290 129	-	2 100 048
		3 407 181	351 562	353 662	398 918	4 511 323
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	245 385	-	-	-	245 385
Итого		3 706 191	351 562	353 662	398 918	4 810 333

	Прим.	Не просроченные и без индивидуальных признаков обесценения		Просроченные, но без индивидуальных признаков обесценения 2014 г.	Индивидуально обесцененные 2014 г.	Итого 2014 г.
		Стандартный рейтинг 2014 г.	Ниже стандартного рейтинга 2014 г.			
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	634 209	-	-	-	634 209
Средства в кредитных организациях	6	83 347	-	-	-	83 347
Кредиты клиентам	8					
Кредиты юридическим лицам		1 140 525	114 597	93 249	141 053	1 489 424
Кредиты физическим лицам		1 560 596	10 156	585 359	-	2 156 111
		2 701 121	124 753	678 608	141 053	3 645 535
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	145 178	-	-	-	145 178
Итого		2 910 265	124 753	678 608	141 053	3 854 679

(в миллионах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

Согласно своей политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в соответствии с классификацией Национального банка в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Присваиваемые рейтинги оцениваются и пересматриваются на регулярной основе.

Анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	<i>Менее 30 дней 2015 г.</i>	<i>От 31 до 60 дней 2015 г.</i>	<i>От 61 до 90 дней 2015 г.</i>	<i>Более 90 дней 2015 г.</i>	<i>Итого 2015 г.</i>
Кредиты клиентам					
Кредиты юридическим лицам	16 958	8 544	16 235	21 796	63 533
Кредиты физическим лицам	116 160	47 267	31 205	95 497	290 129
Итого	133 118	55 811	47 440	117 293	353 662
	<i>Менее 30 дней 2014 г.</i>	<i>От 31 до 60 дней 2014 г.</i>	<i>От 61 до 90 дней 2014 г.</i>	<i>Более 90 дней 2014 г.</i>	<i>Итого 2014 г.</i>
Кредиты клиентам					
Кредиты юридическим лицам	53 127	14 782	5 566	19 774	93 249
Кредиты физическим лицам	102 322	43 083	33 247	406 707	585 359
Итого	155 449	57 865	38 813	426 481	678 608

В 2015 году Банк изменил подход к оценке вероятности получения доходов по просроченным кредитам, что привело к списанию части начисленных доходов по кредитам со сроком задержки платежа более 90 дней.

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: наличие бизнес-плана и устойчивость бизнеса контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

(в миллионах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов клиентам, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредиты физическим лицам), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка до момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2015 г.				2014 г.			
	Беларусь	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Беларусь	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	960 640	201 826	40 397	1 202 863	700 540	77 561	28 993	807 094
Средства в кредитных организациях	32 982	40 932	12 690	86 604	19 381	3 563	60 403	83 347
Производные финансовые активы	3 463	-	-	3 463	4 118	-	9	4 127
Кредиты клиентам	4 317 782	-	-	4 317 782	3 306 929	-	-	3 306 929
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	245 715	-	-	245 715	145 508	-	-	145 508
Прочие финансовые активы	70 391	-	-	70 391	24 678	-	-	24 678
	5 630 973	242 758	53 087	5 926 818	4 201 154	81 124	89 405	4 371 683
Обязательства								
Средства кредитных организаций	335 233	16 876	9	352 118	95 594	111 838	59 267	266 699
Производные финансовые обязательства	747	-	134	881	8	-	677	685
Средства клиентов	3 975 495	41 019	50 645	4 067 159	2 803 735	27 261	32 952	2 863 948
Выпущенные долговые ценные бумаги	313 139	-	-	313 139	248 931	-	-	248 931
Прочие заемные средства	-	197 022	-	197 022	-	227 480	-	227 480
Прочие финансовые обязательства	21 104	-	-	21 104	13 439	-	-	13 439
Субординированная задолженность	18 569	-	220 551	239 120	4 226	-	112 677	116 903
	4 664 287	254 917	271 339	5 190 543	3 165 933	366 579	205 573	3 738 085
Чистые активы/ (обязательства)	966 686	(12 159)	(218 252)	736 275	1 035 221	(285 455)	(116 168)	633 598

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их исполнения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая сбалансированность активов и пассивов по срокам и объемам, проводя ежедневный мониторинг будущих возвратов требований и погашений обязательств.

(в миллионах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Стратегия управления ликвидностью Банка предусматривает разделение ликвидных активов на ликвидные активы первой и второй очереди. Данное разделение ликвидных активов происходит из осознания возможной необходимости работы Банка в экстремальном режиме в случае шокового воздействия одного либо нескольких риск-факторов. Ликвидные активы второй очереди – это приносящие доход инвестиции, которые при необходимости могут быть быстро переведены в денежные средства для обеспечения дополнительной ликвидности банка. По сути, они являются резервом ликвидных активов.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также имеет открытые кредитные линии, средства по которым он может использовать для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Национальном банке, размер которого зависит от размера привлеченных средств клиентов.

Банк оценивает ликвидность и с точки зрения выполнения нормативов ликвидности, установленных Национальным Банком Республики Беларусь. Ниже представлены данные нормативы по состоянию на 31 декабря:

	<i>Норматив</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
«Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, погашаемые по требованию и просроченные обязательства)	Мин. 20%	392%	467%
«Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, погашаемые в течение 30 дней)	Мин. 70%	142%	127%
«Норматив краткосрочной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного года/обязательства, погашаемые в течение одного года)	Мин. 1	1,7	1,4

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива. Они указываются по договорным срокам погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<i>Финансовые обязательства</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 31 декабря 2015 г.					
Средства кредитных организаций	255 518	41 149	117 526	–	414 193
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	331 155	–	–	–	331 155
- Суммы к получению по договорам	(339 651)	–	–	–	(339 651)
Средства клиентов	2 776 055	866 667	639 320	998	4 283 040
Выпущенные долговые ценные бумаги	112 939	241 886	–	–	354 825
Прочие заемные средства	21 078	53 571	158 058	–	232 707
Прочие обязательства	21 104	–	–	–	21 104
Субординированная задолженность	7 232	10 789	224 720	82 666	325 407
Итого недисконтированные финансовые обязательства	3 185 430	1 214 062	1 139 624	83 664	5 622 780

(в миллионах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Финансовые обязательства	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 31 декабря 2014 г.					
Средства кредитных организаций	112 763	91 364	69 634	–	273 761
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	80 909	–	–	–	80 909
- Суммы к получению по договорам	(77 861)	–	–	–	(77 861)
Средства клиентов	2 315 393	359 396	528 324	625	3 203 738
Выпущенные долговые ценные бумаги	164 666	25 002	93 538	–	283 206
Прочие заемные средства	75 387	81 627	126 456	–	283 470
Прочие обязательства	13 439	–	–	–	13 439
Субординированная задолженность	1741	5 424	28 663	125 106	160 934
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2 686 437	562 813	846 615	125 731	4 221 596

Банком были получены значительные средства от Nordic Environment Finance Corporation (Северная экологическая финансовая корпорация) (см. Примечание 19). На 31 декабря 2014 года Банк не выполнил договорное обязательство по постоянному соблюдению пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Беларусь (в период с 1 февраля 2014 года по 1 октября 2014 года, в частности, Банк не соблюдал требования по нормативу достаточности нормативного капитала), как того требуют соглашения с Nordic Environment Finance Corporation (Северная экологическая финансовая корпорация). Нарушение данного обязательства является «Случаем невыполнения обязательств» и может, по уведомлению со стороны кредиторов, привести к требованию немедленного возврата данных денежных средств. Таким образом, на 31 декабря 2014 года сумма в размере 43 782 млн. руб. в строке «Прочие заемные средства» представлена до востребования (в разделе «менее 3 месяцев» в таблице выше и в разделе «в течение одного года» в Примечании 29. В течение 2015 года Банком были получены соответствующие разрешения по возможности несоблюдения указанного выше договорного обязательства без последствий досрочного отзыва ресурсов Nordic Environment Finance Corporation (Северная экологическая финансовая корпорация).

Банком соблюдались все финансовые ограничения, установленные по кредитным договорам с Европейским банком реконструкции и развития, Nordic Environment Finance Corporation (Северной экологической финансовой корпорацией) на 31 декабря 2015 года.

Банком также соблюдались все финансовые ограничения, установленные по кредитным договорам с Европейским банком реконструкции и развития, Nordic Environment Finance Corporation (Северной экологической финансовой корпорацией), FMO Nederlandse Financiering Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden (Нидерландской компанией по финансированию развития), Международной финансовой корпорацией на 31 декабря 2014 года за исключением случая по кредиту от Nordic Environment Finance Corporation (Северной экологической финансовой корпорации), описанного выше.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2015 г.	3 406 299	–	–	–	3 406 299
2014 г.	1 687 248	–	–	–	1 687 248

Банк ожидает, что не все договорные или потенциальные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия таких обязательств.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же отрезка времени.

(в миллионах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах. Их ликвидация исторически происходила в течение более длительного периода времени, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. Возврат вклада физического лица осуществляется согласно подходам, описанным в Примечании 17.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Позиции Банка управляются и контролируются с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта	Увеличение	Чувствительность	Чувствительность
	в базисных пунктах 2015 г.	чистого процентного дохода 2015 г.	капитала 2015 г.
Белорусский рубль	1500	124 911	-
Евро	25	(158)	-
Доллары США	50	(528)	(28)

Валюта	Уменьшение	Чувствительность	Чувствительность
	в базисных пунктах 2015 г.	чистого процентного дохода 2015 г.	капитала 2015 г.
Белорусский рубль	500	(41 637)	-
Евро	25	158	-
Доллары США	12	127	660

Валюта	Увеличение	Чувствительность	Чувствительность
	в базисных пунктах 2014 г.	чистого процентного дохода 2014 г.	капитала 2014 г.
Белорусский рубль	500	46 438	(161)
Евро	100	(613)	-
Доллары США	100	(2 228)	(945)

Валюта	Уменьшение	Чувствительность	Чувствительность
	в базисных пунктах 2014 г.	чистого процентного дохода 2014 г.	капитала 2014 г.
Белорусский рубль	1000	(92 877)	4 654
Евро	100	613	-
Доллары США	100	2 228	971

(в миллионах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск**

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях Национального банка Республики Беларусь. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены данные об уровне валютного риска для Банка:

	Бело- русский рубль	Доллар США	Евро	Российский рубль	Другая валюта	Всего
Финансовые активы на 31 декабря 2015 г.						
Денежные средства и их эквиваленты	489 706	501 081	160 686	47 845	3 545	1 202 863
Средства в кредитных организациях	32 982	40 932	12 690	–	–	86 604
Кредиты клиентам	2 563 749	1 390 888	316 018	47 127	–	4 317 782
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	330	245 385	–	–	–	245 715
Прочие финансовые активы	51 274	12 927	1 454	427	4 309	70 391
Итого финансовые активы	3 138 041	2 191 213	490 848	95 399	7 854	5 923 355
Финансовые обязательства на 31 декабря 2015 г.						
Средства кредитных организаций	(236 786)	(92 649)	(2 250)	(20 426)	(7)	(352 118)
Средства клиентов	(1 996 282)	(1 552 481)	(459 861)	(56 318)	(2 217)	(4 067 159)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(232 956)	(57 904)	(22 279)	–	–	(313 139)
Прочие заемные средства	(43 900)	(91 418)	(61 704)	–	–	(197 022)
Прочие финансовые обязательства	(16 225)	(958)	(1 350)	(2 571)	–	(21 104)
Субординированная задолженность	(4 467)	(234 653)	–	–	–	(239 120)
Итого финансовые обязательства	(2 530 616)	(2 030 063)	(547 444)	(79 315)	(2 224)	(5 189 662)
Требования по производным финансовым инструментам	140 793	58 094	127 890	–	12 641	339 418
Обязательства по производным финансовым инструментам	(14 469)	(199 107)	(82 215)	(22 486)	(12 641)	(330 918)
Итого валютная позиция на 31 декабря 2015 г.	733 749	20 137	(10 921)	(6 402)	5 630	742 193

(в миллионах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

	Бело- русский рубль	Доллар США	Евро	Российский рубль	Другая валюта	Всего
Финансовые активы на 31 декабря 2014 г.						
Денежные средства и их эквиваленты	596 282	95 145	75 965	32 016	7 686	807 094
Средства в кредитных организациях	19 381	3 563	60 403	-	-	83 347
Кредиты клиентам	2 139 348	858 206	266 967	42 408	-	3 306 929
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	72 677	70 081	2 750	-	-	145 508
Прочие финансовые активы	22 720	911	760	270	17	24 678
Итого финансовые активы	2 850 408	1 027 906	406 845	74 694	7 703	4 367 556
Финансовые обязательства на 31 декабря 2014 г.						
Средства кредитных организаций	(252)	(220 490)	(45 957)	-	-	(266 699)
Средства клиентов	(2 022 037)	(515 336)	(262 983)	(59 054)	(4 538)	(2 863 948)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(144 492)	(60 857)	(43 582)	-	-	(248 931)
Прочие заемные средства	(54 819)	(128 879)	(43 782)	-	-	(227 480)
Прочие финансовые обязательства	(8 542)	(1 401)	(759)	(2 737)	-	(13 439)
Субординированная задолженность	(4 226)	(112 677)	-	-	-	(116 903)
Итого финансовые обязательства	(2 234 368)	(1 039 640)	(397 063)	(61 791)	(4 538)	(3 737 400)
Требования по производным финансовым инструментам	36	76 545	4 320	-	-	80 901
Обязательства по производным финансовым инструментам	(55 091)	(17)	(7 201)	(15 143)	(7)	(77 459)
Итого валютная позиция на 31 декабря 2014 г.	560 985	64 794	6 901	(2 240)	3 158	633 598

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по финансовым активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к белорусскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Возможная верхняя граница изменения валютного курса 2015 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2015 г.	Возможная верхняя граница изменения валютного курса 2014 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2014 г.
Доллар США	+40%	8 055	+50%	32 397
Евро	+40%	(4 368)	+50%	3 451
Российский рубль	+40%	(2 561)	+50%	(1 120)

(в миллионах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

Валюта	Возможная нижняя граница изменения валютного курса 2015 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2015 г.	Возможная нижняя граница изменения валютного курса 2014 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2014 г.
Доллар США	+20%	4 027	-1%	(648)
Евро	+20%	(2 184)	-1%	(69)
Российский рубль	+20%	(1 280)	-1%	(22)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Банк оценивает риск досрочного погашения на 31 декабря 2015 и 2014 годов как несущественный и не прогнозирует значительного падения процентных ставок в ближайшие 12 месяцев.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не в состоянии устранить все операционные риски, но посредством системы контроля, а также отслеживания и принятия соответствующих ответных действий на потенциальные риски, Банк управляет такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

28. Определение справедливой стоимости**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Руководство Банка определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости некотируемых имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг и некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как инвестиционная недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Руководством ежегодно после обсуждения с комитетом по аудиту Банка и получения его одобрения. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. После обсуждения со сторонними оценщиками Банка Руководство принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату Руководство анализирует изменения стоимости активов, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Руководство проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банка Руководство также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Руководство и сторонние оценщики Банка представляют результаты оценки комитету по аудиту и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(в миллионах белорусских рублей)

28. Определение справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные</i>	
<i>На 31 декабря 2015 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	-	3 463	3 463
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	245 715	-	245 715
Инвестиционная недвижимость	-	46 928	-	46 928
	-	292 643	3 463	296 106
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	1 202 863	-	-	1 202 863
Средства в кредитных организациях	-	86 604	-	86 604
Кредиты клиентам	-	4 285 474	-	4 285 474
Прочие финансовые активы	-	70 391	-	70 391
	1 202 863	4 442 469	-	5 645 332
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	-	881	881
	-	-	881	881
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	352 118	-	352 118
Средства клиентов	-	4 078 550	-	4 078 550
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	311 715	-	311 715
Прочие заемные средства	-	197 022	-	197 022
Прочие финансовые обязательства	-	21 104	-	21 104
Субординированная задолженность	-	238 237	-	238 237
	-	5 198 746	-	5 198 746

(в миллионах белорусских рублей)

28. Определение справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках Уровень 1</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные Уровень 2</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3</i>	
<i>На 31 декабря 2014 г.</i>				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	-	4 127	4 127
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	145 508	-	145 508
Инвестиционная недвижимость	-	72 249	-	72 249
	-	217 757	4 127	221 884
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	807 094	-	-	807 094
Средства в кредитных организациях	-	83 347	-	83 347
Кредиты клиентам	-	3 319 746	-	3 319 746
Прочие финансовые активы	-	24 678	-	24 678
	807 094	3 427 771	-	4 234 865
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	-	685	685
	-	-	685	685
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	266 699	-	266 699
Средства клиентов	-	2 843 246	-	2 843 246
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	249 997	-	249 997
Прочие заемные средства	-	227 480	-	227 480
Прочие финансовые обязательства	-	13 439	-	13 439
Субординированная задолженность	-	116 903	-	116 903
	-	3 717 764	-	3 717 764

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>На 1 января 2015 г.</i>	<i>Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках</i>	<i>Погашения</i>	<i>На 31 декабря 2015 г.</i>
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	4 127	1 836	(2 500)	3 463
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(685)	(196)	-	(881)
Итого финансовые активы/обязательства уровня 3, нетто	3 442	1 640	(2 500)	2 582

(в миллионах белорусских рублей)

28. Определение справедливой стоимости (продолжение)**Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцениваемых по справедливой стоимости (продолжение)**

	<i>На 1 января 2014 г.</i>	<i>Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках</i>	<i>Погашения</i>	<i>На 31 декабря 2014 г.</i>
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	158	4 127	(158)	4 127
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(440)	(245)	–	(685)
Итого финансовые активы/обязательства уровня 3, нетто	(282)	3 882	(158)	3 442

Доходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав отчета о прибылях и убытках отражаются по строке Чистые доходы по операциям с иностранной валютой. За отчетные периоды доходы и расходы по финансовым инструментам раскрыты в Примечании 23.

Чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	<i>2015 г.</i>		<i>2014 г.</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтерна- тивных допущений</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтерна- тивных допущений</i>
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	3 463	1 073	4 127	(26)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом: Банк скорректировала процентную ставку, используемую для расчета дисконтированных потоков в белорусских рублях. Корректировка уменьшила процентную ставку на 500 базисных пунктов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов Банк рассчитывает дисконтированные потоки, номинированные в белорусских рублях, с использованием ставки рефинансирования на 31 декабря 2015 года, равной 25,00%. Дисконтированные потоки, номинированные в валюте, Банк рассчитывает с использованием ставок Libor, Euribor, Mosprime.

Для оценки инвестиционной недвижимости Банк использует метод дисконтированных денежных потоков. Согласно методу дисконтированных денежных потоков справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или окончательную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости.

В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом. Доходность инвестиций, как правило, определяется отдельно и отличается от ставки дисконтирования.

Продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный ремонт. Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

Справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных аккредитованным независимым оценщиком.

(в миллионах белорусских рублей)

28. Определение справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2015 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2015 г.</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2015 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2014 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2014 г.</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2014 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 202 863	1 202 863	–	807 094	807 094	–
Средства в кредитных организациях	86 604	86 604	–	83 347	83 347	–
Кредиты клиентам	4 317 782	4 285 474	(32 308)	3 306 929	3 319 746	12 817
Прочие финансовые активы	70 391	70 391	–	66 097	66 097	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	352 118	352 118	–	266 699	266 699	–
Средства клиентов	4 067 159	4 078 550	(11 391)	2 863 948	2 843 246	20 702
Выпущенные долговые ценные бумаги	313 139	311 715	1 424	248 931	249 997	(1 066)
Прочие заемные средства	197 022	197 022	–	227 480	227 480	–
Прочие финансовые обязательства	21 104	21 104	–	–	–	–
Субординированная задолженность	239 120	238 237	883	116 903	114 348	2 555
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(41 392)			35 008

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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 вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

(в миллионах белорусских рублей)

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их возмещения или погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 27 «Управление рисками».

	2015 г.			2014 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 202 863	–	1 202 863	807 094	–	807 094
Средства в кредитных организациях	12 693	73 911	86 604	7	83 340	83 347
Производные финансовые активы	3 463	–	3 463	4 127	–	4 127
Кредиты клиентам	2 849 125	1 468 657	4 317 782	1 691 979	1 614 950	3 306 929
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	189 017	56 698	245 715	145 508	–	145 508
Инвестиционная недвижимость	–	46 928	46 928	–	72 249	72 249
Основные средства	–	116 585	116 585	–	120 047	120 047
Нематериальные активы	–	62 730	62 730	–	48 282	48 282
Текущие активы по налогу на прибыль	17 562	–	17 562	–	–	–
Прочие активы	66 627	102 250	168 877	22 616	43 481	66 097
Итого	4 341 350	1 927 759	6 269 109	2 671 331	1 982 349	4 653 680
Средства кредитных организаций	(276 003)	(76 115)	(352 118)	(199 562)	(67 137)	(266 699)
Производные финансовые обязательства	(881)	–	(881)	(685)	–	(685)
Средства клиентов	(1 854 656)	(2 212 503)	(4 067 159)	(1 448 455)	(1 415 493)	(2 863 948)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(313 139)	–	(313 139)	(182 510)	(66 421)	(248 931)
Прочие заемные средства	(58 711)	(138 311)	(197 022)	(125 625)	(101 855)	(227 480)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	(10 708)	–	(10 708)
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	(86 254)	(86 254)	–	(47 894)	(47 894)
Резервы	–	(517)	(517)	–	(1 627)	(1 627)
Прочие обязательства	(59 273)	(386)	(59 659)	(62 438)	(573)	(63 011)
Субординированная задолженность	(4 938)	(234 182)	(239 120)	(1 640)	(115 263)	(116 903)
Итого	(2 567 601)	(2 748 268)	(5 315 869)	(2 031 623)	(1 816 263)	(3 847 886)
Чистая позиция	1 773 749	(820 509)	953 240	639 708	166 086	805 794

В состав средств клиентов со сроком погашения более одного года включены условно-постоянные остатки в сумме 1 605 019 млн. руб. (в 2014 году 996 755 млн. руб.)

30. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Банк осуществляет банковские операции со связанными сторонами, включая, в том числе, операции кредитования, размещения вкладов, расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, предоставление банковских гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами.

(в миллионах белорусских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по расчетам со связанными сторонами представлены ниже:

	2015 г.			
	<i>Материнская компания</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Кредиты клиентам на 1 января	–	45 592	801	129
Выдано в течение года	–	52 315	343	93
Погашено в течение года	–	(60 066)	(603)	(79)
Переоценка валютных статей и прочие изменения	–	12 214	(4)	30
Кредиты клиентам на дату смены конечных контролирующих сторон	–	50 055	537	173
Резерв под обесценение	–	–	(1)	–
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	–	50 055	536	173
Кредиты клиентам на дату смены конечных контролирующих сторон	–	–	537	173
Выдано в течение года	291 029	33 462	2 180	558
Погашено в течение года	(305 539)	(21 121)	(1 933)	(583)
Переоценка валютных статей и прочие изменения	14 554	3 243	(100)	11
Кредиты клиентам на 31 декабря	44	15 584	684	159
Резерв под обесценение	(2)	–	(1)	–
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	42	15 584	683	159
Срочные депозиты на 1 января	–	54 851	5 248	1 451
Привлечено в течение года	–	485 239	7 434	252
Выплачено в течение года	–	(527 905)	(806)	(537)
Переоценка валютных статей и прочие изменения	–	1 098	1 548	269
Срочные депозиты на дату смены конечных контролирующих сторон	–	13 283	13 424	1 435
Срочные депозиты на дату смены конечных контролирующих сторон	–	–	13 424	1 435
Привлечено в течение года	1 232 884	47 061	20 543	2 013
Выплачено в течение года	(1 259 576)	(35 166)	(23 459)	(1 597)
Переоценка валютных статей и прочие изменения	31 682	944	1 609	530
Срочные депозиты на 31 декабря	4 990	12 839	12 117	2 381
Текущие счета на дату смены конечных контролирующих сторон	46	8 920	8 084	781
Текущие счета клиентов на 31 декабря	12 243	1 296	19 358	1 170

(в миллионах белорусских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	<i>2015 г.</i>			
	<i>Материнская компания</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Субординированная задолженность на 1 января	112 677	-	-	-
Привлечено в течение года	-	-	-	-
Выплачено в течение года	-	-	-	-
Переоценка валютных статей и прочие изменения	38 511	-	-	-
Субординированная задолженность на дату смены конечных контролирующих сторон	151 188	-	-	-
Субординированная задолженность на дату смены конечных контролирующих сторон	151 188	-	-	-
Привлечено в течение года	58 422	-	-	-
Выплачено в течение года	-	-	-	-
Переоценка валютных статей и прочие изменения	29 510	-	-	-
Субординированная задолженность на 31 декабря	239 120	-	-	-
Производные финансовые активы	3 376	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов на дату смены конечных контролирующих сторон	125	9 163	1 579	230
Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря	57 564	3 134	1 353	436
Гарантии на дату смены конечных контролирующих сторон	-	5243	-	-
Гарантии на 31 декабря	508	-	-	-
Прочие обязательства – начисление обязательства по неиспользованным отпускам	-	-	1 774	68

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком была произведена предоплата акционеру Банка за приобретение объекта основных средств в сумме 52 709 млн. руб. и включена в статью «Прочие активы».

(в миллионах белорусских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	<i>2014 г.</i>			
	<i>Материнская компания</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Кредиты клиентам на 1 января	–	16 573	1 012	167
Выдано в течение года	163	278 308	4 532	675
Погашено в течение года	(163)	(253 936)	(4 687)	(641)
Переоценка валютных статей и прочие изменения	–	8 725	74	(47)
Монетарный эффект	–	(4 078)	(130)	(25)
Кредиты клиентам на 31 декабря	–	45 592	801	129
Резерв под обесценение	–	–	(1)	–
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	–	45 592	800	129
Срочные депозиты на 1 января	1	20 364	12 458	323
Привлечено в течение года	–	2 003 429	24 521	1 984
Выплачено в течение года	(1)	(1 963 354)	(31 527)	(1 939)
Переоценка валютных статей и прочие изменения	–	155	1 028	1 131
Монетарный эффект	–	(5 743)	(1 232)	(48)
Срочные депозиты на 31 декабря	–	54 851	5 248	1 451
Текущие счета клиентов на 31 декабря	7	11 772	11 144	237
Субординированная задолженность на 1 января	106 078	–	–	–
Привлечено в течение года	–	–	–	–
Выплачено в течение года	–	–	–	–
Переоценка валютных статей и прочие изменения	21 403	–	–	–
Монетарный эффект	(14 804)	–	–	–
Субординированная задолженность на 31 декабря	112 677	–	–	–
Обязательства по предоставлению кредитов	125	25 522	1 515	270
Гарантии	–	4 592	–	–
Прочие обязательства – начисление обязательства по неиспользованным отпускам	–	–	2 650	261

(в миллионах белорусских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2015 г.					
	Материнская компания		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
	С 1 января до даты смены конечных контролирующих сторон	С даты смены конечных контролирующих сторон до 31 декабря	С 1 января до даты смены конечных контролирующих сторон	С даты смены конечных контролирующих сторон до 31 декабря		
Процентные доходы по кредитам клиентам	-	2 970	1 014	1 031	172	63
Процентные расходы по субординированной задолженности	(1 411)	(9 228)	-	-	-	-
Процентные расходы по средствам клиентов	-	(10 298)	(1 890)	(404)	(2 778)	(227)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов	-	(2)	-	-	(1)	-
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	-	3 376	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	442	443	358	66	30
Расходы на персонал	-	-	-	-	(31 444)	(2 034)

	2014 г.			
	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам клиентам	-	4 015	215	58
Процентные расходы по субординированной задолженности	(5 824)	-	-	-
Процентные расходы по средствам клиентов	-	(5 329)	(5 230)	(253)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов	-	-	(2)	(1)
Комиссионные доходы	2	2 899	56	33
Расходы на персонал	-	-	(26 218)	(390)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	26 851	22 361
Отчисления на социальное страхование	4 593	3 857
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	31 444	26 218

(в миллионах белорусских рублей)

31. Информация по сегментам

Отчетность по операционным сегментам составлена с учетом норм и правил Положения об управленческом учете ЗАО «МТБанк». Данное Положение включает в себя основные принципы и подходы к отражению в управленческой отчетности операций между отчетными сегментами. В отчетном периоде подходы к формированию прибыли отчетных сегментов по сравнению с подходами, принятыми в периодах, предшествующих отчетному, существенно не изменялись. Различия между представленной общей суммой прибыли отчетных сегментов и общей суммой прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка, обусловлены особенностями управленческой учетной политики.

В целях обеспечения единого подхода к учету и отнесению доходов и расходов, принята определенная организационная структура, представляющая собой перечень структурных подразделений Банка. Операционные сегменты формируются путем группировки активов и обязательств, а также доходов и расходов структурных подразделений Банка по географическому признаку на основании регионов Республики Беларусь, в которых структурные подразделения Банка осуществляют деятельность.

Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из бизнес-подразделений отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе операционной прибыли или убытка, которые, как представлено в таблице ниже, определены способом, отличным от того, который используется при оценке операционной прибыли или убытка в финансовой отчетности.

В 2015 и 2014 годах у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах операционных сегментов Банка по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года:

Регион	2015 г.		2014 г.	
	Итого активы	Итого обязательства	Итого активы	Итого обязательства
Головной банк	3 474 893	3 034 444	2 420 089	2 024 542
Сеть	2 551 000	2 045 102	2 159 938	1 749 535
Минск и Минская область	1 818 800	1 805 254	1 492 517	1 493 340
Брестская область	135 971	39 428	122 874	46 818
Витебская область	158 501	61 090	139 608	77 534
Гомельская область	118 449	52 294	129 469	47 006
Могилевская область	205 911	51 612	187 574	55 976
Гродненская область	113 368	35 424	87 896	28 861
Итого по сегментам	6 025 893	5 079 546	4 580 027	3 774 077
Различие между данными финансовой отчетности и данными отчетных операционных сегментов	243 216	236 323	73 653	73 809
Итого	6 269 109	5 315 869	4 653 680	3 847 886

Регион	2015 г.		2014 г.	
	Процентные доходы	Процентные расходы	Процентные доходы	Процентные расходы
Головной банк	2 147 308	1 656 389	1 890 675	1 561 691
в т.ч. внутр. трансферты	1 477 857	1 300 964	1 361 927	1 290 022
Сеть	1 278 074	946 700	1 294 665	959 283
в т.ч. внутр. трансферты	433 618	610 511	511 975	583 880
Минск и Минская область	903 567	671 004	911 369	670 908
Брестская область	63 190	47 263	55 379	41 620
Витебская область	81 187	63 005	89 822	70 832
Гомельская область	74 322	54 292	82 438	57 314
Могилевская область	101 090	70 571	105 724	80 724
Гродненская область	54 718	40 565	49 933	37 885
Итого по сегментам	1 513 907	691 614	1 311 438	647 072
Различие между данными финансовой отчетности и данными отчетных операционных сегментов	(74 339)	(23 500)	147 048	12 244
Итого	1 439 568	668 114	1 458 486	659 316

(в миллионах белорусских рублей)

31. Информация по сегментам (продолжение)

Регион	2015 г.		2014 г.	
	Комиссионные доходы	Комиссионные расходы	Комиссионные доходы	Комиссионные расходы
Головной банк	115 384	62 715	77 993	47 396
Сеть	119 571	9 004	93 189	9 482
Минск и Минская область	99 634	6 413	77 826	6 775
Брестская область	4 097	548	3 168	491
Витебская область	5 140	547	4 080	539
Гомельская область	3 227	522	2 198	663
Могилевская область	5 336	604	4 660	774
Гродненская область	2 137	370	1 257	240
Итого по сегментам	234 955	71 719	171 182	56 878
Различие между данными финансовой отчетности и данными отчетных операционных сегментов	60 993	36 351	132 817	18 467
Итого	295 948	108 250	303 999	75 345

Регион	2015 г.		2014 г.	
	Прочие банковские доходы	Прочие банковские расходы	Прочие банковские доходы	Прочие банковские расходы
Головной банк	144 274	11 300	41 069	12 032
Сеть	88 235	9 142	54 033	7 292
Минск и Минская область	67 213	5 589	41 185	4 809
Брестская область	3 825	641	2 771	475
Витебская область	5 071	939	2 763	776
Гомельская область	4 321	543	2 781	419
Могилевская область	5 224	929	3 744	586
Гродненская область	2 581	501	789	227
Итого по сегментам	232 509	20 442	95 102	19 324
Различие между данными финансовой отчетности и данными отчетных операционных сегментов	(5 603)		(3 136)	
Чистое различие между данными финансовой отчетности и данными отчетных операционных сегментов	207 004		72 642	

(в миллионах белорусских рублей)

31. Информация по сегментам (продолжение)

Регион	2015 г.			2014 г.		
	Валовой доход от основной деятельности	Операционные расходы, отчисления в резервы, налог на прибыль, прочие доходы/расходы	Чистая прибыль (убыток)	Валовой доход от основной деятельности	Операционные расходы, отчисления в резервы, налог на прибыль, прочие доходы/расходы	Чистая прибыль (убыток)
Головной банк	676 564	866 842	(190 278)	388 618	335 336	53 282
в т.ч. внутренние трансферты	176 893	-	-	71 905	-	-
Сеть	521 033	308 921	212 112	465 830	242 800	223 030
в т.ч. внутренние трансферты	(176 893)	-	-	(71 905)	-	-
Минск и Минская область	387 407	225 432	161 975	347 888	153 874	194 014
Брестская область	22 659	16 395	6 264	18 732	15 097	3 635
Витебская область	26 906	17 619	9 287	24 518	20 333	4 185
Гомельская область	26 513	19 064	7 449	29 021	18 245	10 776
Могилевская область	39 547	17 226	22 321	32 044	26 070	5 974
Гродненская область	18 001	13 185	4 816	13 627	9 181	4 446
Капитал	-	-	-	-	212 353	(212 353)
в т.ч. переоценка собственного капитала	-	385 935	(385 935)	-	234 527	(234 527)
Итого по сегментам	1 197 597	1 175 763	21 834	854 448	790 489	63 959
Различие между данными финансовой отчетности и данными отчетных операционных сегментов	(31 441)	(188 668)	157 227	246 018	109 501	136 517
Итого	1 166 156	987 095	179 061	1 100 466	899 990	200 476

Ниже указаны группы корректировок, оказывающих значительное влияние на статьи сегментного анализа.

Статьи в составе операционных доходов и операционных расходов Банка:

- ▶ признание резерва по кредитам, предоставленных клиентам;
- ▶ отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости.

Статьи в составе активов Банка:

- ▶ отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости;
- ▶ отражение кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости.

Статьи в составе обязательств Банка:

- ▶ отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости;
- ▶ дисконтирование субординированного долга.

География клиентов и соответствующие операционные доходы Банка сосредоточены в Республике Беларусь. Все основные средства Банка расположены на территории Республики Беларусь.

(в миллионах белорусских рублей)

32. Достаточность капитала

Для покрытия рисков, присущих его бизнесу, Банк осуществляет управление собственными средствами в активном режиме. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых Национальным банком при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние требования, установленные в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости Банка.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. С целью сохранения или корректировки структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с предыдущими годами цели, политика и процессы не претерпели изменений.

Норматив достаточности капитала, установленный Национальным банком Республики Беларусь

Согласно требованиям Национального банка Республики Беларусь норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, которые рассчитаны в соответствии с БСБУ. На 31 декабря 2015 и 2014 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Основной капитал	535 110	369 050
Дополнительный капитал	267 495	338 806
Итого капитал	802 605	707 856
Активы, взвешенные с учетом риска	5 234 839	4 163 859
Норматив достаточности капитала	15,3%	17,0%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2015 и 2014 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Капитал 1-го уровня	892 061	759 698
Капитал 2-го уровня	237 569	114 717
Итого капитал	1 129 630	874 415
Активы, взвешенные с учетом риска	5 828 428	4 740 686
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	15,3%	16,0%
Общий норматив достаточности капитала	19,4%	18,4%

33. События после отчетной даты

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. Кроме того Правительство Республики Беларусь ведет переговоры и рассчитывает получить кредит от Евразийского фонда стабилизации и развития (ЕФСР) в размере 2 миллиардов долларов США.

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings 26 февраля 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 банкнот в соотношении 10 000 белорусских рублей к 1 белорусскому рублю.