**ПРИМЕЧАНИЯ**

**К ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ**

**БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)** **ОТЧЕТНОСТИ**

**ЗА 2015 ГОД**

**«ПРИОРБАНК» ОАО**

1. **Общая информация**

 «Приорбанк» ОАО (далее банк) был создан в январе 1989 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Банк является дочерней компанией Райффайзен СИС Риджен Холдинг ГмбХ (Raiffeisen CIS Region Holding GmbH) - 87,74% акций.

Крупнейшими акционерами банка на отчетную дату являются:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Райффайзен СИС Риджен Холдинг ГмбХ (Raiffeisen CIS Region Holding GmbH), Австрия |  | 87.74% |
| Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь |  | 4.61% |
| ОАО «МАЗ» - управляющая компания холдинга «БЕЛАВТОМАЗ», Республика Беларусь |  | 1.28% |

«Приорбанк» ОАО ― крупнейший частный универсальный банк Республики Беларусь, предоставляющий обслуживание как крупным государственным предприятиям, частным компаниям, предприятиям малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям, так и физическим лицам.

Приорбанк имеет развитую сеть продаж банковских продуктов, которая состоит из 34 центров банковских услуг (ЦБУ) и 60 удаленных рабочих мест (УРМ). В каждом подразделении банка можно получить качественное обслуживание, индивидуальный подход и выгодные условия по банковским продуктам. Приорбанк обладает широкой сетью банкоматов и платежно-справочных терминалов.

Банк действует на основании:

- основной лицензии, предусматривающей расширенный перечень банковских операций, выданной Национальным банком Республики Беларусь 06 мая 2013 года № 12;

- специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам (№ 02200/5200-1246-1080), выданного Министерством финансов Республики Беларусь на основании решения от 30 мая 2001г. Действительно по 30.05.2021 г.

Банк принимает вклады населения и выдает кредиты, осуществляет платежи в пределах Беларуси и за рубежом, занимается обменом валюты и оказывает банковские услуги клиентам - юридическим и физическим лицам.

Юридический адрес банка: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. В. Хоружей, 31А.

Количество работников списочного состава по состоянию на 01 января 2016 года составило 2 520 человек.

«Приорбанк» ОАО является материнской компанией банковского Холдинга, которая включает следующие дочерние компании:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование дочерней компании | Страна регистрации | Доля участия | Дата регистрации | Вид деятельности |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| СООО «Райффайзен Лизинг» | Беларусь | 70% | июль 2005 г. | Финансовый лизинг |
| УП «ПриортрансАгро» | Беларусь | 100% | август 2014 г. | Растениеводство в сочетании с животноводством (смешанное сельское хозяйство) |
| УСП «Приорлайф» | Беларусь | 100% | январь 2015 г. | Страхование жизни |
| УП «Дом Офис 2000» | Беларусь | 100% | февраль 2001 г. | Управление недвижимым имуществом |

В январе 2015 года, унитарное страховое предприятие «Седьмая линия» (УСП «Седьмая линия») переименовано в унитарное страховое предприятие «Приорлайф» (УСП «Приорлайф»).

СООО «Райффайзен Лизинг» головная организация, оказывающая прямо существенное влияние на юридические лица:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование  | Страна регистрации | Доля участия | Дата наступления основания оказания существенного влияния | Вид деятельности |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| «Raiffeisen-Leasing Lithuania», UAB | Литва | 90% | 27.01.2011 | Финансовый лизинг |
| ООО СБ «Студия страхования» | Беларусь | 99% | 17.09.2014 | Страховое посредничество |

В отчетном 2015 году СООО «Райффайзен-Лизинг» продала свою долю участия в уставном фонде компании ООО «Девелопер-Инвест».

При принятии решения о включении в консолидированную финансовую отчетность отчетности участников банковского Холдинга, банк руководствовался принципом существенности (пункт 11 Инструкции №511).

Сравнительная таблица величин валюты баланса банка и дочерних юридических лиц (с учетом консолидированной отчетности СООО «Райффайзен Лизинг»).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование  | Доля банка в уставном фонде участника банковского холдинга, % | Величина валюты баланса банка и участников банковского холдинга на 01.01.2016 (млн.бел.руб.)  | Доля в валюте баланса банка, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| «Приорбанк» ОАО | х | 24 832 184 | х |
| СООО «Райффайзен Лизинг» (с учетом «Raiffeisen-Leasing Lithuania», UAB и ООО СБ «Студия страхования») | 70% | 3 782 282 | 15.23 |
| УП «ПриортрансАгро» | 100% | 121 165 | 0.49 |
| УСП «Приорлайф» | 100% | 244 972 | 0.99 |
| УП «Дом Офис 2000» | 100% | 26 182 | 0.11 |

В консолидированную отчетность за 2015 год включена консолидированная финансовая отчетность СООО «Райффайзен Лизинг» (с учетом «Raiffeisen-Leasing Lithuania», UAB и ООО СБ «Студия страхования») и УСП «Приорлайф», так как величина валюты баланса составляет 15.23% и 0.99% соответственно.

Отчетность остальных участников Холдинга, величина валюты баланса каждого из которых менее 0.5% величины валюты баланса банка, а суммарная менее 1%, не включена в консолидированную финансовую отчетность за 2015 год.

Годовые отчеты, согласно требованиям законодательства, подтверждены аудиторскими заключениями:

СООО «Райффайзен Лизинг» - АООО «Аудител» 29.03.2016 года;

Представительство ЗАО «Raiffeisen-Leasing Lithuania, UAB» (Литовская Республика) в Республике Беларусь - АООО «Аудител» 14.03.2016 года;

ООО СБ «Студия страхования» - АООО «Аудител» 26.02.2016 года;

УП «ПриортрансАгро» - ООО «Партнераудит» 31.03.2016 года;

УСП «Приорлайф» - ОДО «ГлобалАудит» 23.02.2016 года;

УП «Дом Офис 2000» - аудит отчетности за 2015 год не производился.

Обязательный аудит других дочерних юридических лиц банка не требуется, в соответствии с законодательством.

1. **Основы подготовки финансовой отчетности**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность составлена за 2015 год в отношении «Приорбанк» ОАО (далее «банк») и его дочерних компаний (вместе именуемых «Холдинг»).

Годовая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Инструкции по составлению годовой консолидированной финансовой отчетности банковских групп, банковских холдингов Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 года № 511 и национальными стандартами финансовой отчетности (далее «НСФО»). В состав годовой консолидированной финансовой отчетности входит:

консолидированный бухгалтерский баланс;

консолидированный отчет о прибылях и убытках;

консолидированный отчет об изменении собственного капитала;

консолидированный отчет о движении денежных средств;

примечания к годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основой составления консолидированной финансовой отчетности является годовая финансовая отчетность банка, составленная в соответствии с требованиями Инструкции по составлению годовой финансовойотчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 № 507.

Руководствуясь требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты», утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004 № 201, банком произведены корректировки данных 2015 года в отношении событий после отчетной даты. Составлена таблица расхождений статей баланса на конец отчетного 2015 года и годового отчета (п.13 Примечаний).

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 года № 506, внесены изменения в «План счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно- финансовых организациях Республики Беларусь и Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь».

В целях своевременного и качественного составления годовой финансовой отчетности банком в конце отчетного года проведена следующая подготовительная работа:

- произведена сверка соответствия данных синтетического и аналитического учета;

- начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы банка;

- проведена в соответствии с законодательством Республики Беларусь инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах активов и обязательств;

- приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, сумм до выяснения, остатков на промежуточных и транзитных счетах;

- произведена сверка суммы остатков средств, числящихся на балансовом счете 6540 «Расчеты по капитальным вложениям», получены письменные подтверждения сумм остатков задолженности.

Сведения о подтвержденных остатках на счетах клиентов за последний рабочий день отчетного года:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Контрагенты | Количество счетов по состоянию на 01.01.2016 | Количество полученных подтверждений | В % |
| Небанковские финансовые организации | 94 | 94 | 100 |
| Коммерческие организации | 84 852 | 84 817 | 99.96 |
| Индивидуальные предприниматели | 30 910 | 30 910 | 100 |
| Некоммерческие организации | 2 713 | 2 713 | 100 |
| Нерезиденты | 1 171 | 1 171 | 100 |
| Бюджетные организации | 33 | 33 | 100 |
| Корреспондентские счета банков | 247 | 138 | 55.87 |
| **Итого** | **120 020** | **119 876** | **99.88** |

Консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей (далее «млн. руб.») в целых числах. Белорусский рубль является функциональной валютой и валютой представления отчетности банка.

Руководствуясь задачами, намеченными Общим собранием акционеров, банк в отчетном году продолжил динамичное развитие по всем направлениям бизнеса и достиг высоких результатов деятельности, внеся значимый вклад в экономический рост страны и укрепление банковской системы Республики Беларусь.

В 2015 году банковский Холдинг обеспечил динамичное развитие бизнеса. Активы Холдинга за год увеличились на 27.6% до уровня 28 403 739 млн. руб., средства клиентов ― на 4 417 442 млн. руб., или 36.6 %. Собственный капитал банковского Холдинга увеличился на 23.0 % и составил 4 657 092 млн. руб.

По итогам года получена прибыль в размере 1 159 058 млн. руб. (2014 г.: 1 010 509 млн. руб.), что на 14.7 % превышает уровень 2014 года. Рентабельность капитала составила 24.9 %, рентабельность активов 4.1%.

1. **Учетная политика – существенные элементы**

В соответствии с учетной политикой банковского Холдинга консолидированная финансовая отчетность составляется банком, который является головной организацией банковского Холдинга (Инструкцией №15 от 24.01.2007).

При составлении консолидированной отчетности банковского холдинга за основу учетной политики группы принимается учетная политика «Приорбанк» Открытое акционерное общество.

Консолидированная финансовая отчетность раскрывает для пользователей полную информацию о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств банковского холдинга как единого целого.

Формы консолидированной финансовой отчетности дополняются статьями, порядок заполнения которых определяется требованиями национальных стандартов финансовой отчетности и нормативных документов Национального банка Республики Беларусь.

При составлении консолидированной отчетности головная организация-банк использует таблицу соответствия балансовых счетов, типового плана счетов бухгалтерского учета, балансовым счетам плана счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь, рекомендованную Национальным банком Республики Беларусь, а также профессиональные суждения об экономической сущности совершаемых операций, нормативные документы Национального банка Республики Беларусь и НСФО.

Показатели отчетности участников банковского холдинга на отчетную дату консолидируются методом полной консолидации.

 Финансовая отчетность головной организации-банка и ее дочерних юридических лиц, которая используется для составления консолидированной отчетности, составлена на одну и ту же отчетную дату.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности годовая финансовая отчетность дочерних юридических лиц банка приведена в сопоставимый вид.

Для того чтобы консолидированная отчетность представляла финансовую информацию о банковском холдинге, как о едином целом, в сводной финансовой отчетности исключается:

- остатки по внутригрупповым счетам, возникшие в результате операций или событий внутри банковского холдинга (между головной организацией-банком и дочерними юридическими лицами, а также между дочерними юридическими лицами головной организации-банка), не включаются в консолидированный баланс (счета по учету кредитов и депозитов, дебиторской и кредиторской задолженности, иных требований и обязательств);

- остатки по счетам, которые связаны с операциями, проводимыми между головной организацией-банком и дочерними юридическими лицами, а также между дочерними юридическими лицами головной организации-банка, в том числе остатки по счетам по учету начисленных доходов и расходов, резервов по внутригрупповым кредитам, путем осуществления обратных записей по статьям, по которым отражались указанные операции;

-резервы по внутригрупповым кредитам, созданные в отчетном периоде, корректируются по соответствующим статьям по учету начисленных резервов в балансе и по счетам расходов и прибыли отчетного года в отчете о прибыли и убытках. Суммы резервов, относящиеся к предыдущим отчетным периодам, корректируются в сводном балансе по статье «Накопленная прибыль».

- внутригрупповые дивиденды, выплачиваемые дочерними юридическими лицами головной организации-банку и между дочерними юридическими лицами головной организации-банка;

- внутригрупповые продажи основных средств, нематериальных активов, прочих материальных ценностей между головной организацией-банком и дочерними юридическими лицами, а также между дочерними юридическими лицами головной организации-банка

Корректировки, затрагивающие статьи консолидированного отчета о прибыли и убытках и изменяющие значение его итоговой статьи «Прибыль (убыток)», отражаются по статье консолидированного баланса «Накопленная прибыль».

Определяется доля неконтролирующих акционеров в прибыли или убытках банковского холдинга и доля неконтролирующих акционеров в капитале банковского холдинга и отражается по статье "Доля неконтролирующих акционеров";

Выручка дочерних компаний отраженна в консолидированном отчете о прибыли и убытках с учетом НДС, а операционные и внереализационные расходы без учета НДС.

Консолидированная финансовая отчетность составляется на основе единой учетной политике для аналогичных операций и событий финансово-хозяйственной деятельности участников банковского Холдинга.

В основе процесса формирования годового отчета лежит учетная политика банка, которая формируется в соответствии с требованиями законодательства, регулирующего вопросы формирования и раскрытия учетной политики.

Организация бухгалтерского учета в банке осуществляется согласно постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 12.12.2013 N 728 "Об утверждении Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь" и утвержденными в банке внутренними правилами документирования операций в банке, составленными с учетом функциональных особенностей, являющихся неотъемлемой частью учетной политики банка.

Для отражения всех операций банка использовался план счетов, утвержденный постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 года № 506 «Об установлении Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно - финансовых организациях Республики Беларусь и утверждении Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно - финансовых организациях Республики Беларусь».

Синтетический учет осуществлялся на уровне балансовых счетов II, III, IV порядков, внебалансовых счетов III, IV, V порядков.

Аналитический учет всех операций производился на уровне лицевых счетов с использованием балансовых счетов IV порядка и внебалансовых счетов V порядка.

Неотъемлемой частью учетной политики банка считались утвержденные локальные нормативные правовые акты банка, относящиеся к сфере регулирования данной политики.

Каждая хозяйственная операция банка оформлялась первичными учетными документами, включенными в Перечень, утвержденный Советом Министров Республики Беларусь, и уполномоченными государственными органами, определенными в данном перечне.

При отсутствии типовых форм первичных учетных документов, утвержденных уполномоченными государственными органами, использовались формы, самостоятельно разработанные банком и утвержденные в локальных нормативных актах.

Применялись регистры аналитического и синтетического учета согласно Альбомам регистров аналитического и синтетического учета для Центрального офиса и ЦБУ, утвержденным решением Финансового комитета «Приорбанк» ОАО от 18 июня 2007 г. протокол № 42 (в редакции от 25.04.2013 протокол № 32).

**Финансовые активы и обязательства**

Признание, оценка, прекращение признания финансовых активов и обязательств в бухгалтерском учете осуществляется холдингом в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39) для банков, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2005 № 422.

Дата признания, дата прекращения признания, цена первоначального признания финансового актива и финансового обязательства и в последующем до фактического прекращения признания определяется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Классификация финансовых инструментов осуществляется по категориям и подгруппам в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

Кредиты клиентам, кредиты банкам, средства в Национальном банке, средства в других банках относятся к категории «Кредиты и дебиторская задолженность», как это определено в НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее «НСФО 39»). К данной категории относятся не имеющие котировки финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами по ним, не являющиеся производными, кроме тех, которые отнесены банком при признании в категорию «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости» или классифицированы в категорию «Финансовые активы в наличии для продажи».

При признании такие финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, равна цене сделки и их последующая переоценка не осуществляется.

Учетная оценку активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов банка производится в официальной денежной единице Республики Беларусь:

-стоимость активов и обязательств в иностранной валюте, определятся в белорусских рублях путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу, установленному Национальным банком, на дату совершения операции;

-переоценка (изменение стоимости) активов и обязательств проводится в сроки и порядке, установленные законодательством Республики Беларусь.

Курсовые разницы, образовавшиеся на балансовом счете 6921 «Переоценка валютных статей» в результате округлений при переоценке денежных статей, сальдо балансового счета 6931 «Переоценка статей баланса в драгоценных металлах», относятся на балансовые счета по учету доходов или расходов в последний рабочий день месяца.

**Учет лизинговых операций**

Бухгалтерский учет лизинговых операций коммерческими организациями ведется согласно постановлению Министерства финансов Республики Беларусь N 75 от 30.04.2004 года.

После подписания акта приемки-передачи объекты лизинга находятся на балансе лизингополучателя. В учете лизингодателя контрактная стоимость объектов лизинга отражена как часть дебиторской задолженности.

Начисления причитающихся по договору лизинга платежей отражается в бухгалтерском учете по дебету сч.62 в корреспонденции с кредитом сч.98. Сумма лизингового платежа в части платежа, включающего вознаграждение лизингодателя, возмещения инвестиционных расходов (за исключением первоначальной стоимости объекта лизинга) признается доходом (выручкой) в соответствии с принятой учетной политикой и относится в кредит сч.90.

Возврат лизингополучателем объекта лизинга в бухгалтерском учете лизингодателя отражается по дебету сч. 03 и кредиту сч.62 на величину остатка контрактной стоимости объекта лизинга, указанной в графике лизинговых платежей.

**Учет ценных бумаг**

Учет ценных бумаг осуществляется в зависимости от того, к какой категории активов отнесены ценные бумаги, их дальнейший учет осуществляется:

* по справедливой стоимости;
* по цене приобретения;
* по амортизированной стоимости - для ценных бумаг, удерживаемых до погашения

Правила классификации портфеля ценных бумаг «Приорбанк» ОАО утверждены решением Финансового комитета от 25 марта 2005 года протокол № 24.

Ценные бумаги для торговли приобретаются с целью их перепродажи в краткосрочном периоде, учитываются по справедливой стоимости и подлежат переоценке при изменении их справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости учитывается на счетах доходов/расходов с использованием счета переоценки. Аналитический учет ведется в разрезе видов, выпусков и эмитентов облигаций. В последующей оценке оцениваются также по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат оценке по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости учитывается в собственном капитале банка.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, являются непроизводными финансовыми активами, в отношении которых у банка имеется намерение и возможность удерживать их до наступления срока погашения. При покупке оцениваются по справедливой стоимости (цене приобретения). В дальнейшем банк учитывает их по амортизированной стоимости. В отчете о прибылях и убытках финансовый результат от продажи (погашения) учитывается на счетах доходов и расходов с ценными бумагами.

Справедливая рыночная стоимость ценных бумаг:

* для обращающихся на Белорусской валютно-фондовой бирже – текущая стоимость;
* для обращающихся на прочих организованных торговых площадках – рыночная стоимость, рассчитываемая на торговой площадке, при наличии утвержденного порядка её расчета либо средневзвешенная цена по результатам торгового дня;
* для обращающихся на внебиржевом рынке – чистая приведенная стоимость (net present value), рассчитанная исходя из денежных потоков будущих периодов, дисконтированных с использованием текущих процентных ставок по аналогичным финансовым инструментам.

На приобретение ценных бумаг в первоочередном порядке используются собственные средства банка.

При списании со счетов бухгалтерского учета стоимости ценных бумаг одного выпуска при их выбытии используется метод оценки ФИФО (FIFO) ― метод, при котором первой списывается стоимость тех ценных бумаг, которые были приобретены первыми по времени.

Переоценка ценных бумаг, учет которых ведется по справедливой стоимости, производится в последний рабочий день месяца, при выбытии и реклассификации в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Начисление процентного (дисконтного) дохода за период нахождения ценных бумаг в собственности банка более одного дня осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца и обязательно в день переоценки до ее проведения, при продаже, погашении ценных бумаг и получении процентного дохода.

Начисление процентных расходов по ценным бумагам с процентным доходом и отнесение на процентные расходы суммы дисконта по ценным бумагам осуществлять в последний рабочий день месяца и обязательно при погашении (выкупе до срока погашения) ценной бумаги.

Доходы и расходы по сделке РЕПО начислять в течение срока РЕПО по ставке РЕПО на сумму РЕПО (по состоянию на дату исполнения первой части сделки) в последний рабочий день месяца и в дату исполнения второй части сделки РЕПО.

**Формирование и использование резервов на риски и платежи**

Формирование и использование специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, осуществляется в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 138 и локальными нормативными правовыми актами банка.

Создаются следующие виды резервов на риски и платежи:

- специальный резерв под обесценивание ценных бумаг;

- специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов;

-специальный резерв на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе;

-специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, размещенным в других банках и подверженных кредитному риску, а также по операциям с другими банками, не отраженными на балансе;

 -резерв на оплату материального стимулирования по итогам года;

 -резерв на оплату отпусков;

- страховые резервы.

При создании иных резервов в соответствии с законодательством Республики Беларусь, формирование и использование резервов производить в соответствии с локальными нормативными правовыми актами банка, разработанными с учетом требований законодательства и утвержденными уполномоченным органом банка.

**Производные финансовые инструменты**

Учет производных финансовых инструментов осуществляется в соотвествии с Инструкцией по бухгалтерскому учету сделок с производными инструментами в банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2007 № 414.

Производные финансовые инструменты первоначально и в последующем признаются по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей, рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и других факторах.

Производные финансовые инструменты при превышении справедливой стоимости требований над справедливой стоимостью обязательств отражаются в активе по сч.6000, а при превышении справедливой стоимости обязательств над справедливой стоимостью требований, отражаются в пассиве по сч.6001.

Изменение справедливой стоимости требований и обязательств по производным финансовым инструментам отражаются в последний рабочий день месяца, а также при закрытии позиции и (или) исполнении сделки с производным инструментом.

**Долгосрочные финансовые вложения**

Долгосрочные финансовые вложения – это вложения в уставные фонды дочерних юридических лиц и долевые участия. Банк принимает решение о долгосрочных инвестициях в капитал предприятий, учитывая общую стратегию развития, в том числе необходимость роста бизнеса, расширения клиентской базы, предложения клиентам конкурентоспособных финансовых продуктов и услуг.

Принятие решений о долгосрочных инвестициях в капитал компаний - объектов инвестиций осуществляется в соответствии с инвестиционной политикой утвержденной банком.

Операции с вложениями в дочерние компании в бухгалтерском учете отражаются с использованием балансового сч.520X «Вложения в дочерние юридические лица» не позднее дня, следующего за днем получения банком документов, подтверждающих переход (возникновение) права собственности на долгосрочные финансовые вложения, либо выполнения условий договора, определяющих переход (возникновение) права собственности на них.

Доходы и расходы от продажи долгосрочных финансовых вложений отражаются в бухгалтерском учете на соответствующих балансовых счетах групп 8362 «Доходы от выбытия вложений в дочерние юридические лица» и 9362 «Расходы от выбытия вложений в дочерние юридические лица».

Инвестиции в уставные фонды отражаются по фактической цене приобретения.

В случае утраты контроля над дочерним юридическим лицом банк:

-прекращает признание активов (включая деловую репутацию) и обязательств бывшего дочернего юридического лица;

-прекращает признание в отчетности доли неконтролирующих акционеров, включая все компоненты прочего совокупного дохода;

-признает по справедливой стоимости денежные средства и иные активы, оставшуюся часть инвестиции (при ее наличии) в бывшем дочернем юридическом лице;

-реклассифицирует в прибыль или убытки или переносит непосредственно в нераспределенную прибыль суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе;

-признает прибыль или убыток от выбытия инвестиции.

**Учет, амортизация и переоценка основных средств**

Признание и первоначальная оценка, последующая оценка и обесценение, прекращение признания основных средств осуществляются в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 16 «Основные средства», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 №708.

Активы, имеющие материально вещественную форму, признаются в бухгалтерском учете в качестве основных средств при одновременном выполнении следующих условий:

- активы предназначены для использования банком в течение срока продолжительностью свыше 12 месяцев при осуществлении банковской и (или) иных видов деятельности, предусмотренных законодательством

- ожидается получение экономических выгод в будущем от использования активов;

- первоначальная стоимость активов может быть надежно определена;

- не предполагается отчуждения активов в течение 12 месяце с даты приобретения.

Стоимость основных средств принимается без налога на добавленную стоимость.

Начисление амортизации основных средств производится в порядке, установленном Инструкцией о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27 февраля 2009г. № 37/18/6 (далее – Инструкция № 37/18/6).

Для объектов, не используемых в предпринимательской деятельности, нормативные сроки службы установлены в соответствии с постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 30.09.2011 №161 «Об установлении нормативных сроков службы основных средств и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства экономики Республики Беларусь» (далее – Постановление №161).

Амортизационная ликвидационная стоимость не применяется при расчете амортизируемой стоимости объектов основных средств.

Расчет амортизации производится исходя из месячной нормы амортизации, которая определяется делением годовой нормы амортизации на 12 и в течение отчетного года выбранный вариант расчета амортизации пересмотру не подлежал.

Изменение амортизируемой стоимости объектов основных средств производится по решению постоянно действующей комиссии банка по проведению амортизационной политики в соответствии с вышеуказанной Инструкцией № 37/18/6 и иными нормативными правовыми актами.

Амортизация основных средств начисляется:

- по объектам, используемым в предпринимательской деятельности – линейным способом, исходя из сроков полезного использования, равных нормативному сроку службы, установленному Постановлением №161;

- по неотделимым улучшениям, используемым в предпринимательской деятельности – линейным способом, исходя из сроков полезного использования, равных сроку договора аренды;

- по объектам, не используемым в предпринимательской деятельности – линейным способом, исходя из нормативного срока службы, установленного Постановлением №161.

Сроки полезного использования устанавливаются решением постоянно действующей комиссии банка по проведению амортизационной политики.

Сроки полезного использования могут быть установлены в пределах между нижней и верхней границами диапазонов амортизируемых объектов в соответствии с Инструкцией «О порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов» № 37/18/6 от 27.02.2009 года.

Ниже приводятся сроки полезного использования по группам основных средств

|  |  |
| --- | --- |
| Амортизируемое имущество | Диапазон сроков полезного использования (лет) |
|  Здания | 5-125 |
|  Вычислительная техника | 5-10 |
|  Транспортные средства | 6-9 |
|  Прочие основные средства | 2-100 |

Пересмотр нормативных сроков службы и сроков полезного использования может производиться с начала отчетного года в случаях:

- завершения модернизации, реконструкции, частичной ликвидации, дооборудования, достройки, проведенного технического диагностирования и освидетельствования, оформленных в качестве капитальных вложений актами сдачи-приемки выполненных работ;

- проведения переоценки с привлечением оценщика;

- иных, предусмотренных законодательством.

Пересмотр нормативных сроков службы и сроков полезного использования производить по решению постоянно действующей комиссии банка по проведению амортизационной политики.

Комиссии по проведению амортизационной политики предоставляется право принятия решения о проведении переоценки с учетом следующих факторов:

- принципа недопущения существенного отличия балансовой стоимости объектов от их текущей (рыночной) стоимости;

- обеспечения необходимого возмещения стоимости основных средств с целью формирования достаточного источника их восстановления, эффективного воспроизводства.

Переоценка основных фондов проводится в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 20 октября 2006г. № 622 «О вопросах переоценки основных средств, не завершенных строительством объектов и неустановленного оборудования» и порядком, утвержденным Министерством экономики Республики Беларусь, Министерством финансов Республики Беларусь, Министерством архитектуры и строительства Республики Беларусь. Переоценка имущества в банке осуществляется двумя методами – методом прямой оценки и индексным.

Метод прямой оценки заключается в пересчете стоимости объектов имущества в цены на 1 января года, следующего за отчетным, на новые объекты, аналогичные оцениваемым.

Индексным методом пересчитывается стоимость объектов имущества с использованием коэффициентов изменения их первоначальной и (или) остаточной стоимости на 1 января года, следующего за отчетным, дифференцированных по периодам принятия объектов на бухгалтерский учет, отражения объектов в книге учета доходов и расходов.

Метод переоценки определяется ежегодно. Переоценка проводится на основании Приказа руководителя банка. На отчетную дату установлено произвести переоценку основных средств, оборудования к установке на 01 января 2015г. индексным методом в соответствии с действующим законодательством, а метод прямой оценки применить к объектам имущества путем привлечения оценщика в установленном порядке. Основные средства в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств банком не передавались.

**Учет и амортизация нематериальных активов**

Признание, первоначальная оценка, последующая оценка, обесценение, и прекращение признания нематериальных активов осуществлять в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 38 «Нематериальные активы», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.01.2013 №25.

Амортизируемая стоимость объектов нематериальных активов изменяется в случаях, предусмотренных пунктом 10 Инструкции № 37/18/6:

- проведения переоценки нематериальных активов в соответствии с законодательством;

- внесения установленных в соответствии с законодательством платежей, связанных с подтверждением имущественных прав, в том числе в силе патента (свидетельства) на объект права промышленной собственности, а также связанных с выплатой вознаграждения за предоставленное право на использование по лицензионному договору объекта права промышленной собственности;

- вложений, связанных с доведением объекта интеллектуальной собственности до использования в запланированных целях, улучшением объектов права промышленной собственности, компьютерных программ, баз данных, литературных произведений, не влекущих за собой создание нового объекта нематериального актива;

- других в соответствии с законодательством.

Начисление амортизации нематериальных активов производить в порядке, установленном Инструкцией № 37/18/6.

Амортизационная ликвидационная стоимость не применять при расчете амортизируемой стоимости объектов нематериальных активов.

Расчет амортизации нематериальных активов производится исходя из месячной нормы амортизации, которая определяется делением годовой нормы амортизации на 12. В течение отчетного года выбранный вариант расчета амортизации пересмотру не подлежит.

Амортизация нематериальных активов начисляется линейным способом, как по объектам, используемым в предпринимательской деятельности, так и по объектам, не используемым в предпринимательской деятельности.

Нормативный срок службы и срок полезного использования объектов нематериальных активов определяется исходя из времени их использования (срока службы), устанавливаемого патентами, свидетельствами, лицензиями, соответствующими договорами и другими документами, подтверждающими права правообладателя. При отсутствии в них указания на время использования (срок службы) эти сроки устанавливать по решению комиссии:

- на срок до 40 лет (включительно), но не более срока деятельности банка - по средствам индивидуализации участников гражданского оборота, товаров, услуг (фирменные наименования);

- на срок до 10 лет (включительно), но не более срока деятельности банка - по другим объектам нематериальных активов.

Пересмотр нормативных сроков службы, сроков полезного использования нематериальных активов производится при условии возобновления или продления срока их функционирования в порядке, установленном Инструкцией № 37/18/6.

Пересмотр нормативных сроков службы и сроков полезного использования производить по решению постоянно действующей комиссии банка по проведению амортизационной политики.

**Учет запасов**

К бухгалтерскому учету в качестве запасов принимаются активы, приобретенные и предназначенные для реализации, находящиеся в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, находящиеся в виде сырья, материалов и других аналогичных активов, которые будут потребляться в процессе продукции, выполнении работ, оказания услуг, или использоваться для управленческих нужд банка.

Запасы принимаются по фактической себестоимости, если иное не предусмотрено НСФО 2. В фактическую себестоимость включаются затраты на приобретение, создание, затраты связанные с доведением до состояния пригодного для использования и т.д. в соответствии с НСФО 2.

Стоимость активов, учтенных в составе средств в обороте, переносится на расходы, связанные с обеспечением хозяйственной деятельности банка в следующем порядке:

- по временным (нетитульным) сооружениям и приспособлениям- ежемесячно, исходя из срока их эксплуатации (в зависимости от продолжительности строительства) с учетом стоимости возвратных материалов от разборки;

- по специальной одежде и специальной обуви – списываются ежемесячно, исходя из сроков их службы;

- по предметам до двух базовых величин – списываются единовременно на расходы, связанные с обеспечением хозяйственной деятельности банка, по мере передачи их в эксплуатацию;

- по остальным предметам: в размере 20 процентов стоимости предметов при передаче их со склада в эксплуатацию и 80 процентов стоимости (за вычетом стоимости этих предметов по цене возможного использования) - при выбытии их из эксплуатации в связи с непригодностью.

Стоимость материалов признается в качестве расходов банка по мере использования.

При списании приобретенных материалов (кроме горюче-смазочных) на расходы банка и ином выбытии оценка производится по себестоимости каждой единицы.

При списании приобретенных горюче-смазочных материалов на расходы банка их оценка производится по средней себестоимости.

Транспортно-заготовительные расходы принимаются к учету путем непосредственного (прямого) включения в фактическую себестоимость материала, если они выделены отдельной строкой в сопроводительных документах. В иных случаях – относятся на расходы банка.

При выбытии запасов, доходы и расходы признаются в отчете о прибыли и убытках по статьям операционные доходы/операционные расходы.

**Средства банков и средства клиентов**

Средства банков, включая средства Национального банка, и средства клиентов являются финансовыми обязательствами.

При признании такие финансовые обязательства оцениваются холдингом по справедливой стоимости, которая, как правило, равна цене сделки. Операционные издержки могут включаться в справедливую стоимость данных финансовых обязательств, определяемую при их признании.

Согласно НСФО 39, последующая оценка финансовых обязательств (за исключением производных финансовых обязательств) должна осуществляться по амортизированной и по справедливой стоимости, однако в соответствии с п.5 постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2005 № 422 такой учет будет производиться банком только после вступления в силу отдельного постановления Правления Национального банка Республики Беларусь.

**Учет собственных ценных бумаг**

Учет собственных ценных бумаг (облигаций) осуществляется по номинальной стоимости. Аналитический учет ведется по срокам погашения выпущенных облигаций. Учет требований и обязательств осуществляется в сумме сделки.

Требования по денежным средствам и обязательства по ценным бумагам списываются в расход в день исполнения одной из обязанных сторон своего обязательства.

Если дата заключения договора совпадает с любой из дат: датой перехода права собственности или датой оплаты ценной бумаги, то требования и обязательства сторон, вытекающие из сделки, на внебалансовых счетах не отражаются.

Отнесение на процентные расходы суммы дисконта осуществляется в последний рабочий день месяца и обязательно при погашении (выкупе) облигаций.

Начисление процентных расходов по облигациям с процентным доходом осуществляется в последний рабочий день месяца и обязательно при погашении (выкупе) облигаций.

Процентный доход по процентным облигациям за первый период начисляется с календарного дня, следующего за датой выпуска облигаций, до даты его выплаты. Доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с календарного дня, следующего за датой выплаты дохода за предшествующий период, до даты выплаты дохода за соответствующий период (даты погашения).

**Учет доходов и расходов**

Учет доходов и расходов ведется в соответствии с:

- постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013г. № 506 «Об установлении Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и утверждении Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь»;

- инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009г. № 125 (далее – Инструкция № 125);

-локальными нормативными правовыми актами банка.

Принцип начисления при отражении в бухгалтерском учете доходов и расходов реализуется путем отражения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности доходов и расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от фактического времени их поступления или оплаты, если иное не предусмотрено законодательством.

Процентные доходы признаются в последний рабочий день отчетного периода, исходя из ежедневных входящих остатков по лицевым счетам.

Процентные расходы признаются в последний рабочий день отчетного периода, исходя из ежедневных исходящих остатков по лицевым счетам (за исключением остатков по бюджетным счетам, текущим (расчетным) счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, аккредитивам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

Процентные расходы по бюджетным счетам, текущим (расчетным) счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, аккредитивам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей признаются в последний рабочий день отчетного периода, исходя из ежедневных входящих остатков по лицевым счетам.

Остатки по лицевым счетам за нерабочие дни принимаются в сумме исходящего остатка за предыдущий рабочий день.

При проведении операций на межбанковском рынке начисление процентов осуществляется в соответствии с условиями договоров (соглашений) и иными документами, содержащими условия осуществления операций. Доначисление процентных доходов за отчетный год, в связи с изменениями условий договора, производится в текущем году с момента поступления дополнительного соглашения в банк.

Суммы комиссионных доходов, не полученные в отчетном периоде, отображаются по счетам начисленных доходов в последний рабочий день отчетного периода.

Операционные доходы (включая доходы от операций по сдаче в аренду (лизинг) и расходы при выбытии основных средств и прочего имущества признаются по мере отгрузки основных средств и прочего имущества в соответствии с Инструкцией № 125.

Операционные расходы по платежам в бюджет признаются в следующем порядке:

* платежи в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты – по методу начисления (в данном отчетном периоде независимо от фактического времени их уплаты);
* платежи за землю, экологический налог, налог на недвижимость – в месяце, следующем за отчетным;
* налог на добавленную стоимость (далее - НДС) – в том отчетном периоде текущего года, в котором признаются в учете объекты, облагаемые НДС;
* другие платежи в бюджет – в том отчетном периоде, когда возникло налоговое обязательство, либо когда производится уплата налога, сбора (пошлины).

**Пересчет иностранных валют**

За 31 декабря 2015 года официальный курс НБ РБ составлял 18 569 рублей за 1 доллар США. Официальный курс НБ РБ за 11 мая 2016 года – 22 065 рублей.

**Реклассификации**

С целью более достоверного представления пользователям финансовой отчетности за отчетный год, в сравнительной информации за 2014 год были внесены следующие изменения:

- В консолидированном бухгалтерском балансе сумма задолженности по договорам лизинга в размере 7 920 млн. рублей и сумма резерва под обесценение кредитной задолженности в размере 3 877 млн. рублей реклассифицирована из статьи «Прочие активы» в статью «Кредиты клиентам»;

- В консолидированном отчете о прибылях и убытках сумма расходов в размере 3 877 млн.руб. реклассифицирована из статьи «Операционные расходы» в статью «Чистые отчисления в резервы».

1. **Инвестиции «Приорбанк» ОАО в уставные фонды юридических лиц**

Инвестиции в уставные фонды юридических лиц учитываются в балансе банка по фактической цене приобретения, переоценка долгосрочных финансовых вложений не производится.

В июне 2015 года, на основании решения учредителя (собственника), произведено увеличение уставного фонда УСП «Приорлайф» на 6 372 млн.рублей. Стоимость инвестиций банка в дочерние компании составила 42 134 млн.рублей (2014г.: 35 762 млн.рублей), в том числе:

- СООО «Райффайзен Лизинг» - 3 009 млн.рублей;

- УП «ПриортрансАгро» - 500 млн.рублей;

- УСП «Приорлайф» - 35 790 млн.рублей (2014г.:29 418 млн.рублей);

- УП «Дом Офис 2000» - 2 835 млн.рублей.

 При составлении консолидированной финансовой отчетности исключена балансовая стоимость инвестиций банка и капитал дочерних юридических лиц в сумме 38 799 млн. рублей.

Доля в чистой стоимости идентифицируемых активов и обязательств СООО «Райффайзен Лизинг» в размере 52 328 или 30%, не принадлежащая банку, отражена по статье «доля неконтролирующих акционеров».

1. **Расшифровка статей отчетности**
	1. Денежные средства

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте, находящиеся в кассах банка, в банкоматах, в пути.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| Денежные средства  | 1 199 182 | 1 523 324 |
| **Всего** | **1 199 182** | **1 523 324** |

5.2. Драгоценные металлы и драгоценные камни

Драгоценные металлы отражаются в балансе банка в белорусских рублях. Аналитический учет драгоценных металлов осуществляется в двойной оценке по каждому наименованию драгоценного металла: в стоимостной оценке драгоценных металлов в белорусских рублях и в единицах количественного учета массы, установленных законодательством.

Приобретаемые банком драгоценные металлы, зачисляемые на обезличенные металлические счета, принимаются к бухгалтерскому учету по учетной цене, действующей на дату совершения операции.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| Золото | 4 295  | 5 868 |
| Прочие драгоценные металлы | 144 | 175 |
| **Всего** | **4 439** | **6 043** |

При приобретении банком драгоценных металлов разница между ценой приобретения и учетной ценой относится на балансовые счета 8243 "Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями" или 9243 "Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями".

5.3. Средства в Национальном банке

Средства в Национальном банке представляют собой средства на вкладных и корреспондентских счетах, и обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| Обязательные резервы  | 114 315 | 109 083 |
| Депозиты | - | - |
| Средства на корреспондентских счетах | 2 017 077 | 964 425 |
| Другие средства | 25 972 | 32 203 |
| **Всего** | **2 157 364** | **1 105 711** |

5.4. Средства в банках

Холдинг имеет широкую корреспондентскую сеть. Средства в банках, находящиеся на корреспондентских счетах, открытых в других банках, используются для проведения расчетов как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте. Холдинг размещает денежные средства в кредитных организациях и осуществляет вклады на различные сроки.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| Кредиты | 270 000 | 10 802 |
| Вклады (депозиты) | 2 608 111 | 107 664 |
| Средства на корреспондентских счетах | 1 578 641 | 306 401 |
| Другие средства | 25 134 | 24 196 |
| **Итого** | **4 481 886** | **449 063** |
| Резервы на покрытие возможных убытков | 24 685 | 1 013 |
| **Всего** | **4 457 201** | **448 050** |

5.5. Ценные бумаги

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов | 1 755 | 1 755 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 2 140 931 | 1 366 148 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 3 240 | 3 180 |
| **Итого** | **2 145 926** | **1 371 083** |
| Резервы по неполученным процентным доходам по ценным бумагам | 15 | 30 |
| **Всего** | **2 145 911** | **1 371 053** |

Ценные бумаги юридических лиц – это акции МО ОАО «Луч», полученные в счет погашения задолженности ИП «ЛеГранд» по исполнительным производствам по курсу НБ РБ на дату передачи имущества. Были приняты в собственность банка на основании Комитета по проблемным кредитам в 2011 году.

Справедливая стоимость ценных бумаг соответствует номинальной стоимости в размере 48 770 белорусских рублей за 1 акцию согласно Определению ВХС РБ от 11.11.2011.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, классифицируются банком как инвестиции, удерживаемые до погашения, и представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что банк намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения.

Государственные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по цене приобретения и представлены в отчетности по состоянию на 01.01.2016 облигациями с процентным доходом, выпущенными Министерством финансов Республики Беларусь, номинальной стоимостью 2 116 866 млн. рублей (2014г.: 1 350 900 млн. рублей). Номинал облигаций – 10 тысяч долларов США за штуку. Доходность по облигациям, приобретенным в 2014 году 7.15% годовых, приобретенным в 2013году 7% годовых, срок погашения 27.10.2017 и 05.02.2016 соответственно.

Приобретенные ценные бумаги (облигации) юридического лица классифицируются банком как имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Ставка доходности фиксированная в размере 2.0%.

На отчетную дату в собственности банка находятся именные приватизационные чеки «Имущество» в количестве 31 910 штук на общую сумму 2 508 бел. рублей по которым в 2012 году произведена переоценка (Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 06.07.2005 № 756). В результате переоценки, имеющиеся чеки учитываются по балансовому счету 4340 в сумме 140 млн.рублей и классифицируются банком как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Результаты переоценки отражены в сведениях о совокупном доходе.

 5.6. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| Кредиты | 14 789 387 | 13 729 994 |
| Займы | 10 429 | 12 588 |
| Лизинг | 1 912 875 | 1 356 908 |
| Факторинг | 485 941 | 295 316 |
| Другие средства | 156 213 | 200 756 |
| **Итого** | **17 354 845** | **15 595 562** |
| Резервы на покрытие возможных убытков | 1 799 627 | 1 171 096 |
| **Всего** | **15 555 218** | **14 424 466** |

На отчетную дату концентрация кредитов, выданных шести крупнейшим заемщикам, составляет 3 619 010 млн. рублей (23,2% совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам создан резерв в размере 226 031 млн. рублей.

Кредиты клиентам включают коммерческое кредитование, кредитование предприятий малого бизнеса, потребительское кредитование, ипотечное кредитование.

Кредитные средства представлены следующим клиентам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| Государственные компании | 2 370 289 | 1 816 379 |
| Частные компании | 10 311 024 | 9 901 808 |
| Физические лица | 2 604 444 | 2 319 711 |
| Лизинг | 1 912 875 | 1 356 908 |
| Другие средства | 156 213 | 200 756 |
| **Итого** | **17 354 845** | **15 595 562** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| Физические лица | 2 604 444 | 2 319 711 |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 77 510 | 57 984 |
| Горнодобывающая промышленность | 561 873 | 328 895 |
| Обрабатывающая промышленность | 6 045 131 | 5 941 390 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 122 518 | 96 419 |
| Строительство | 722 798 | 740 949 |
| Торговля, ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования | 4 188 413 | 3 674 611 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребления | 347 014 | 311 387 |
| Другие виды деятельности | 616 056 | 566 552 |
| Лизинг | 1 912 875 | 1 356 908 |
| Другие средства  | 156 213 | 200 756 |
| **Итого** | **17 354 845** | **15 595 562** |

Вид экономической деятельности определяется по виду экономической деятельности, на который выдан кредит, в соответствии с ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности» Постановление № 85 от 5 декабря 2011 года «Об утверждении, введении в действия общегосударственного классификатора Республики Беларусь».

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

Виды полученного обеспечения:

* при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
* при кредитовании физических лиц – залог жилья, поручительство, неустойка.

При предоставлении кредитов дочерним компаниям банк получает гарантии от материнских компаний.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения.

Резервы на обесценение активов вычитаются из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы по искам, гарантиям и обязательствам учитываются как обязательства.

Движение специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов:

2015 год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Сумма | В том числе |
| банки | юридические лица  | физические лица |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| **1** | **Входящий остаток на начало года**  | **1 172 109** | **1 013** | **1 018 476** | **152 620** |
| **2** | **Доначислено (всего):**  | **8 770 795** | **572 395** | **7 408 031** | **790 369** |
|  | В том числе:  |   |   |   |   |
| 2.1 | вследствие изменения качества задолженности | 7 020 985 | 566 403 | 6 015 834 | 438 748 |
| 2.2 | вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам  | 1 197 965 | 5 992 | 1 156 824 | 35 149 |
| 2.3 | по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов | 551843 | - | 235 373 | 316 470 |
| 2.4 | вследствие восстановления задолженности | 2 | -  | 0 | 2 |
| **3** | **Уменьшено (всего):**  | **8 118 592** | **548 723** | **7 007 967** | **561 902** |
|  | В том числе:  |   |   |   |   |
| 3.1 | использовано на списание безнадежной задолженности  | 1 256 955 | 16 | 1 213 517 | 43 422 |
| 3.2 | вследствие погашения задолженности | 4 700 913 | 543 026 | 3 714 573 | 443 314 |
| 3.3 | вследствие изменения качества задолженности | 1 234 480 | 1 508 | 1 232 772 | 200 |
| 3.4 | вследствие изменения официального курса белорусского рубля к другим валютам  | 794 577 | 4 173 | 771 829 | 18 575 |
| 3.5 | по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов | 131 667 | - | 75276 | 56 391 |
| **4** | **Остаток на отчетную дату**  | **1 824 312** | **24 685** | **1 418 540** | **381 087** |

2014 год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Сумма | В том числе |
| банки | юридические лица  | физические лица |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| **1** | **Входящий остаток на начало года**  | **749 671** | **2 010** | **654 007** | **93 654** |
| **2** | **Доначислено (всего):**  | **4 148 181** | **95 039** | **3 822 739** | **230 403** |
|  | В том числе:  |   |   |   |   |
| 2.1 | вследствие изменения качества задолженности | 3 845 725 | 94 601 | 3 527 882 | 223 242 |
| 2.2 | вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам  | 300 018 | 438 | 292 419 | 7 161 |
| 2.3 | по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов | 0 | - | - | - |
| 2.4 | вследствие восстановления задолженности | 2 438 | - | 2 438 | - |
| **3** | **Уменьшено (всего):**  | **3 725 743** | **96 036** | **3 458 270** | **171 437** |
|  | В том числе:  |   |   |   |   |
| 3.1 | использовано на списание безнадежной задолженности  | 81 997 | - | 66 163 | 15 834 |
| 3.2 | вследствие погашения задолженности | 2 732 120 | 95 361 | 2 481 299 | 155 460 |
| 3.3 | вследствие изменения качества задолженности | 679 998 | - | 679 884 | 114 |
| 3.4 | вследствие изменения официального курса белорусского рубля к другим валютам  | 231 628 | 675 | 230 924 | 29 |
| 3.5 | по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов | - | - | - | - |
| **4** | **Остаток на отчетную дату**  | **1 172 109** | **1 013** | **1 018 476** | **152 620** |

В счет погашения задолженности на основании решений, принятых Комитетом по проблемным кредитам, в отчетном году реализовано имущество должников на сумму 13 344 млн. рублей (2014г.: 3 311 млн. рублей). На сумму 841 млн. рублей были заключены в отчетном году договора уступки права требования (2014г.: 263 млн. рублей.)

5.7 Долгосрочные финансовые вложения

 В результате консолидации, долгосрочные финансовые вложения представляют собой долевые участия банка в национальной валюте в уставные фонды юридических лиц и вложения в уставные фонды дочерних компаний банка, не включенных в состав консолидированной финансовой отчетности Холдинга, в соответствии с принципом существенности.

Долгосрочные финансовые вложения учитываются в балансе банка по фактической цене приобретения, переоценка долгосрочных финансовых вложений не производится.

В 2014 году банк продавал по справедливой стоимости долгосрочные активы - акции Visa Inc. Сумма прибыли от выбытия активов составила 43 220 млн.рублей.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| Долевые участия | 230 | 230 |
| Вложения в дочерние юридические лица | 3 335 | 3 335 |
| **Итого** | **3 565**  | **3 565** |
| Резервы на покрытие возможных убытков | - | - |
| **Всего** | **3 565** | **3 565** |

5.8 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены по первоначальной (восстановленной) стоимости за минусом накопленной амортизации и включают в себя следующие позиции:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| Основные средства | 2 014 630 | 1 771 358 |
| Оборудование, требующее монтажа | 709 | 2 999 |
| Вложения в основные средства и незавершенное строительство | 146 364 | 205 513 |
| Нематериальные активы | 327 232 | 234 277 |
| Вложения в нематериальные активы | 3 096 | 15 245 |
| **Итого** | **2 492 031** | **2 229 392** |
| Накопленная амортизация | 885 559 | 684 880 |
| **Всего** | **1 606 472** | **1 544 512** |

По счетам амортизации произведены начисления в соответствии с Постановлением Министерства экономики Республики Беларусь № 161 от 30.09.2011 года о нормативных сроках службы основных средств и переходом на новый классификатор.

Перемещение по счетам по учету основных средств

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Основные средства | Аренда |
| Группы | перемещение | нереальный оборот | возврат | сдано |
| Здания и сооружения |  2 832 |  657 | - | - |
| Вычислительная техника |  4 982 |  35 | - |  (78) |
| Прочие основные средства |  21 755 |  104 |  100 |  (30) |

Перемещение по счетам по учету амортизации:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Основные средства | Аренда |
| Группы | перемещение | нереальный оборот | возврат | сдано |
| Здания и сооружения | - | - | - | - |
| Вычислительная техника | - | - | - |  (48) |
| Прочие основные средства |  1 | - |  100 |  17 |
| Основные средства по арендным и лизинговым операциям | - | - |  100 |  65 |

Движение по статьям основных средств за 2015 год:

|  |  |
| --- | --- |
|  | I. Стоимость основных средств и нематериальных активов  |
| № п/п | Группы | Остаток на 1 января 2015 | Деконсолидация дочерних компаний | Поступило | Выбыло | Изменение в результате переоценки | Остаток на 1 января 2016 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Земля | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Здания и сооружения | 852 002 | (34 839) | 36 053 | 6 796 | 26 238 | 872 658 |
| 3 | Вычислительная техника | 264 841 | - | 21 287 | 6 598 | 23 019 | 302 549 |
| 4 | Транспортные средства | 95 008 | - | 47 496 | 9 072 | 51 | 133 483 |
| 5 | Прочие основные средства | 518 007 | (787) | 86 263 | 35 777 | 95 287 | 662 993 |
| 6 | Основные средства по арендным, лизинговым операциям | 25 019 | - | 108 | 100 | 988 | 26 015 |
| 7 | Основные средства, полученные в аренду, лизинг (в том числе вложения) | 10 791 | - | - | - | - | 10 791 |
| 8 | Неотделимые улучшения | 5 690 | - | 810 | 474 | 115 | 6 141 |
| 9 | Нематериальные активы | 234 277 | - | 92 978 | 23 | - | 327 232 |
| **10** | **I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов** | **2 005 635** | **(35 626)** | **284 995** | **58 840** | **145 698** | **2 341 862** |

II. Накопленная амортизация

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Группы | Остаток на 1 января 2015 | Деконсолидация дочерних компаний | Начислен-ные амортиза-ционные отчисле-ния за отчетный год | Амортиза-ционные отчисле-ния по выбывшим основным средствам за отчетный год | Изменение в результате переоценки | Остаток на 1 января 2016 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Земля | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Здания и сооружения | 136 439 | - | 10 994 | 314 | 4 599 | 151 718 |
| 3 | Вычислительная техника | 170 529 | - | 33 111 | 6 565 | 14 307 | 211 382 |
| 4 | Транспортные средства | 33 183 | - | 23 147 | 4 644 | 47 | 51 733 |
| 5 | Прочие основные средства | 233 829 | (22) | 52 213 | 13 309 | 44 175 | 316 886 |
| 6 | Основные средства по арендным и лизинговым операциям | 7 792 | - | 428 | 100 | 394 | 8 514 |
| 7 | Основные средства, полученные в аренду, лизинг | 836 | - | 393 | - | - | 1 229 |
| 8 | Неотделимые улучшения | 4 725 | - | 719 | 466 | 78 | 5 056 |
| 9 | Нематериальные активы | 97 547 | - | 41 497 | 3 | - | 139 041 |
| **10** | **II. Итого накопленная амортизация** | **684 880** | **(22)** | **162 502** | **25 401** | **63 600** | **885 559** |
| 11 | III. Остаточная стоимость | 1 320 755 | (35 604) | х | х | х | 1 456 303 |

В графе «Деконсолидация дочерних компаний» отражено выбытие ООО «Девелопер-Инвест».

В таблице не учтена произведенная переоценка на сумму 152 млн. рублей по следующим счетам:

- счет 5561 «Вложения в основные средства» – 77 млн. рублей;

- счет 5562 «Вложения в незавершенное строительство» – 49 млн. рублей;

- счет 5570 «Оборудование к установке и строительные материалы» – 26 млн. рублей.

Движение по статьям основных средств за 2014 год:

|  |  |
| --- | --- |
|  | I. Стоимость основных средств и нематериальных активов  |
| № п/п | Группы | Остаток на 1 января 2014 | Деконсолидация дочерних компаний | Поступило | Выбыло | Изменение в результате переоценки | Остаток на 1 января 2015 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Земля |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |
| 2 | Здания и сооружения |  752 815 |  30 103 |  108 826 |  24 674 |  45 138 |  852 002 |
| 3 | Вычислительная техника |  231 733 |  467 |  28 750 |  10 541 |  15 366 |  264 841 |
| 4 | Транспортные средства |  70 621 |  2 191 |  37 275 |  9 478 |  (1 219) |  95 008 |
| 5 | Прочие основные средства |  458 191 |  20 619 |  65 230 |  21 778 |  36 983 |  518 007 |
| 6 | Основные средства по арендным, лизинговым операциям |  19 683 |  -  |  4 240 |  627 |  1 723 |  25 019 |
| 7 | Основные средства, полученные в аренду, лизинг (в том числе вложения) |  17 897 |  5 261 |  -  |  2 660 |  815 |  10 791 |
| 8 | Неотделимые улучшения |  5 934 |  -  |  650 |  1 051 |  157 |  5 690 |
| 9 | Нематериальные активы |  171 169 |  6 |  63 297 |  183 |  -  |  234 277 |
| **10** | **I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов** |  1 728 043 |  58 647 |  308 268 |  70 992 |  98 963 |  2 005 635 |

II. Накопленная амортизация

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Группы | Остаток на 1 января 2014 | Деконсолидация дочерних компаний | Начислен-ные амортиза-ционные отчисле-ния за отчетный год | Амортиза-ционные отчисле-ния по выбывшим основным средствам за отчетный год | Изменение в результате переоценки | Остаток на 1 января 2015 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Земля | -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |
| 2 | Здания и сооружения |  134 396 |  12 964 |  10 068 |  3 962 |  8 901 |  136 439 |
| 3 | Вычислительная техника |  142 826 |  288 |  29 045 |  10 526 |  9 472 |  170 529 |
| 4 | Транспортные средства |  24 822 |  596 |  15 604 |  6 171 |  (476) |  33 183 |
| 5 | Прочие основные средства |  189 276 |  4 041 |  46 864 |  13 906 |  15 636 |  233 829 |
| 6 | Основные средства по арендным и лизинговым операциям |  3 632 |  -  |  3 751 |  142 |  551 |  7 792 |
| 7 | Основные средства, полученные в аренду, лизинг |  908 |  354 |  206 |  -  |  76 |  836 |
| 8 | Неотделимые улучшения |  4 817 |  -  |  809 |  1 003 |  102 |  4 725 |
| 9 | Нематериальные активы |  64 229 |  1 |  33 503 |  184 |  -  |  97 547 |
| 10 | II. Итого накопленная амортизация |  564 906 |  18 244 |  139 850 |  35 894 |  34 262 |  684 880 |
| 11 | III. Остаточная стоимость |  1 163 137 |  40 403 | х | х | х |  1 320 755 |

В графе «Деконсолидация дочерних компаний» отражены остатки УП «ПриортрансАгро» и УП «Дом Офис 2000», т.к. их отчетность не включена в консолидированную финансовую отчетность Холдинга за 2014 год в соответствии с принципом существенности.

В таблице не учтена произведенная переоценка на сумму 40 млн.рублей по следующим счетам:

- счет 5561 «Вложения в основные средства» - 29 млн.рублей;

- счет 5580 «Вложения в арендованные, полученные в финансовую аренду (лизинг) основные средства в сумме – 1 млн.рублей;

- счет 5570 «Оборудование к установке и строительные материалы» - 10 млн.рублей.

Сумма полностью самортизированных основных средств и нематериальных активов, которые продолжают использоваться банком

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Группы | 2015г. | 2014г. |
| Стоимость  | Износ | Стоимость  | Износ |
| Здания сооружения | 2 356 | 2 356 | 2 356 | 2 356 |
| Вычислительная техника | 81 121 | 81 121 | 50 653 | 50 653 |
| Транспортные средства | 5 714 | 5 714 | 3 323 | 3 323 |
| Прочие основные средства | 63 610 | 63 610 | 42 917 | 42 917 |
| Основные средства, переданные в аренду, финансовую аренду (лизинг) | 269 | 269 | 242 | 242 |
| Вложения в арендованные, полученные в финансовую аренду (лизинг) | 3 860 | 3 860 | 3 521 | 3 521 |
| Нематериальные активы | 57 357 | 57 357 | 35 726 | 35 726 |
| **Итого** | **214 287** | **214 287** | **138 738** | **138 738** |

Согласно Постановлению Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 14.05.2007 г. № 10 «Об утверждении инструкции о порядке определения стоимости объекта строительства в бухгалтерском учете» в отчетном году со счета фонда переоценки незавершенного строительства и неустановленного оборудования списана переоценка на сумму 234 млн. рублей (2014г.: 105 млн. рублей).

Результаты переоценки отражены в сведениях о совокупном доходе за 2015 год

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 20 октября 2006 года № 622 «О вопросах переоценки основных средств, не завершенных строительством объектов неустановленного оборудования», банком по состоянию на 1 января 2016 произведена переоценка основных средств, незавершенных строительством объектов и неустановленного оборудования.

Данные по переоценке по состоянию на 01 января 2016 года:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № счета | Наименование счета | Остаток 01.01.16 до переоценки | Сумма переоценки стоимости | Сумма переоценки амортизации | Остаток 01.01.16 после переоценки |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 5510 | Здания и сооружения | 846 420 | 26 238 | -  | 872 658 |
| 5521 | Вычислительная техника | 279 530 | 23 019 | -  | 302 549 |
| 5522 | Транспортные средства | 133 432 | 51 | -  | 133 483 |
| 5529 | Прочие основные средства | 567 706 | 95 287 | -  | 662 993 |
| 5532 | Основные средства, переданные в аренду, лизинг | 25 027 | 988 | -  | 26 015 |
| 5580 | Неотделимые улучшения | 6 026 | 115 | -  | 6 141 |
| 5561 | Капитальные вложения | 5 585 | 77 | -  | 5 662 |
| 5562 | Капитальные вложения по незавершенному строительству | 140 117 | 49 | -  | 140 166 |
| 5570 | Оборудование, требующее монтажа | 683 | 26 | -  | 709 |
| 5580 | Вложения в арендованные основные средства | 535 |   | -  | 535 |
| 5601 | Основные средства, переданные в погашение задолженности | 14 059 | - | -  | 14 059 |
|  | **Итого:** | **2 019 120** | **145 850** | **-** | **2 164 970** |
| 5592 | Амортизация зданий и сооружений | 147 119 |  - | 4 599 | 151 718 |
| 5592 | Амортизация вычислительной техники | 197 075 |  - | 14 307 | 211 382 |
| 5592 | Амортизация транспортных средств | 51 686 |  - | 47 | 51 733 |
| 5592 | Амортизация прочих основных средств | 272 711 |  - | 44 175 | 316 886 |
| 5593 | Амортизация неотделимых улучшений | 4 978 |  - | 78 | 5 056 |
| 5594 | Амортизация основных средств, сданных в аренду | 8 120 |  - | 394 | 8 514 |
|  | **Итого:** | **681 689** | **-** | **63 600** | **745 289** |

Результаты переоценки основных средств признаны в бухгалтерском учете на дату проведения переоценки в сумме 82 098 млн. рублей (2014г.: 64 741 млн. рублей).

Уменьшение в результате переоценки стоимости основных средств, по которым не имеется остатка в капитале, образовавшегося в результате ранее проведенных переоценок данных основных средств, признается в качестве расходов по сч.9399 в сумме 26 млн. рублей (2014г.: 621 млн. рублей).

 Увеличение стоимости основных средств восстанавливает сумму уменьшения их стоимости, ранее признанную в качестве расходов, в результате переоценки или обесценения, и признается в качестве доходов сч.8399 до величины ранее признанной суммы уменьшения в сумме 210 млн. рублей (2014г.: 367 млн. рублей).

5.9. Имущество, предназначенное для продажи

По состоянию на 01.01.2016 на балансе Холдинга числится имущество, предназначенное для продажи в сумме 29 953 млн. рублей. Данная сумма включает в себя:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 15 894 | - |
| Запасы, переданные банку в погашение задолженности | 14 059 | 2 393 |
| **Итого** | **29 953** | **2 393** |
| Резерв под снижение стоимости запасов | - | - |
| **Всего** | **29 953** | **2 393** |

Холдинг принимает участие в реализации инвестиционного проекта по строительству группы многоквартирных жилых домов, которые в дальнейшем намеревается продать. Данные жилые дома представлены завершенными квартирами, принадлежащими Холдинг, и незавершенными объектами строительства. Балансовая стоимость представляет собой стоимость строительства жилых домов. Продажной стоимостью является рыночная стоимость. Прибыль от данной деятельности учитывается в составе прочих доходов банка.

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи оприходованы квартиры по адресу г. Минск, ул. Восточная, 107 на сумму 32 492 млн.рублей. Реализовано квартир в отчетном году на сумму 16 598 млн.рублей.

Запасы, переданные Холдинг в погашение задолженности, представлены в виде залогового имущества, предназначенного для реализации.

В отчетном году принято на баланс в счет погашения задолженности по кредитному договору недвижимое имущество инвентарный №500/С-31960 общей площадью1659м2 по адресу г. Минск ул. Селицкого, общей стоимостью 11 349 млн. рублей без НДС с целью последующей перепродажи. В настоящее время ведется процесс переоформления собственности на земельный участок.

Движение по статье имущество, предназначенное для продажи за 2015 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Группы | Остаток на 01.01.2015 | Поступило | Выбыло | Остаток на 01.01.2016 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | 32 492 | 16 598 | 15 894 |
| Запасы, переданные банку в погашение задолженности | 2 393 | 19 176 | 7 510 | 14 059 |
| **Итого стоимость** | **2 393** | **51 668** | **24 108** | **29 953** |

Движение по статье имущество, предназначенное для продажи за 2014 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Группы | Остаток на 01.01.2014 | Поступило | Выбыло | Остаток на 01.01.2015 |
| Запасы, переданные банку в погашение задолженности | 1 360 | 1 919 | 886 | 2 393 |
| **Итого стоимость** | **1 360** | **1 919** | **886** | **2 393** |

5.10. Отложенные налоговые активы

В отчете за 2014 год отложенный налоговый актив в сумме 41 миллион рублей образовался у УСП «Приорлайф» в связи с разным периодом отнесения расходов в бухгалтерском и налоговом учете комиссионного вознаграждения агентам.

В январе 2015 года отложенный налоговый актив погашен в связи с изменениями в Налоговом Кодексе, вступившими в силу с 1 января 2015 года, т.к. период отнесения расходов в бухгалтерском и налоговом учете комиссионного вознаграждения агентам будет совпадать.

5.11. Прочие активы и прочие обязательства

В состав прочих активов входят следующие позиции:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014г. |
| Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности | 247 897 | 179 745 |
| Лизинг | 842 027 | 509 957 |
| Запасы | 31 050 | 47 456 |
| Расходы будущих периодов | 15 689 | 17 532 |
| Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы | 74 413 | 30 854 |
| Просроченные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы | 25 543 | 19 002 |
| Прочие активы | 43 | 4 753 |
| **Итого** | **1 236 662** | **809 299** |
| Резервы на покрытие возможных убытков | -  | - |
| **Всего** | **1 236 662** | **809 299** |

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014г. |
| Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности | 324 177 | 253 790 |
| Резерв на оплату отпусков  | 12 221 | 15 161 |
| Резерв на прочие социальные выплаты | 12 383 | 26 946 |
| Резерв на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе | 176 387 | 115 398 |
| Страховые резервы | 145 603 | 87 276 |
| Прочие резервы | 182 | 26 |
| Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы | 49 454 | 32 792 |
| Доходы к получению по договорам лизинга | 868 539 | 514 876 |
| Отложенный НДС по лизингу | 237 493 | 186 617 |
| Доходы будущих периодов | 764 | 773 |
| Прочие обязательства | 40 219 | 46 007 |
| **Всего** | **1 867 422** | **1 279 662** |

Для наилучшего представления в сравнительной информации за 2014 год, сумма лизинга 7 920 млн. рублей и сумма резерва 3 877 млн. рублей расклассифицирована из статьи «Прочие активы» в статью «Кредиты клиентам».

Страховые резервы созданы дочерней компании УСП «Приорлайф», которая оказывает страховые услуги по страхованию жизни, дополнительной пенсии, в том числе сотрудникам Приорбанка.

Бухгалтерский учет консолидируемых дочерних компании ведется в соответствии с нормативными документами, утвержденными Министерством финансов Республики Беларусь, и порядок отражения в учете отдельных видов доходов и расходов несколько отличается от порядка, установленного Национальным банком Республики Беларусь.

Так, согласно Указу Президента РБ от 27.02.2015г №103, субъекты хозяйствования имеют право, курсовые разницы по дебиторской и кредиторской задолженности в иностранной валюте за январь и август 2015 года относить на счет 98 «Доходы будущих периодов» и 97 «Расходы будущих периодов» и далее списывать на внереализационные доходы и расходоы в порядке и сроки, определенные руководителем.

В учете банка предполагается отражение курсовых разниц на счетах доходов и расходов в момент их образования, таким образом, в консолидированном балансе произведены корректировки:

- прочие активы уменьшены на сумму курсовой разницы 102 977 млн.рублей;

- прочие обязательства уменьшены на сумму курсовой разницы 39 342 млн.рублей.

В консолидированном отчете о прибыли и убытках статья «Чистый доход по операциям с иностранной валютой» уменьшена на сумму 63 635 млн.

Банк также выступает в роли застройщика при строительстве и продаже квартир в Республике Беларусь. По статье баланса «Прочие активы» в составе дебиторской задолженности включены предоплаты строительным компаниям. В состав кредиторской задолженности входит сумма средств, внесенных дольщиками, по долевым договорам строительства в размере 173 554 млн. рублей.

При создании резерва на оплату отпусков по счету 6213, банк учитывает ожидаемые суммы оплаты дней краткосрочного оплачиваемого отпуска с учетом отчислений в фонды.

Согласно требованиям НСФО 19 Банк рассчитывает и признает в бухгалтерском учете резерв на оплату отпусков.

Резерв на оплату отпусков включает отчисления в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь и страховые взносы по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, уплачиваемых Белорусскому республиканскому унитарному страховому предприятию «Белгосстрах».

Отчисления в резерв на оплату отпусков производится ежемесячно, не позднее третьего рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Величина ежемесячных перечислений в резерв на оплату отпусков определяется путем умножения фактически начисленной работникам заработной платы за месяц, предшествующий отчетному, на процент, исчисленный соотношением годовой плановой суммы на оплату отпусков к общему плановому фонду заработной платы работников (статьи бюджета «затраты на постоянный персонал» и «материальная помощь»).

Сумма и движение резерва на оплату краткосрочных оплачиваемых накапливаемых отпусков и прочие социальные выплаты:

2015 год

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование резерва | Остаток резерва на 01.01.2015г. | Создано резерва | Возврат платежей | Уменьшение резерва по итогам года | Использовано резерва | Остаток резерва на 01.01.2016г. |
|  Резерв на оплату отпусков (в т.ч. взносы в фонд) | 15 161 | 26 585 | 744 | 5 135 | 23 646 | 12 221 |
|  Резерв на прочие социальные выплаты | 26 946 | 36 768 | - | 46 516 | 4 815 | 12 383 |
|  Страховые резервы | 87 276 | 99 059 | - |  - | 40 732 | 145 603 |

2014 год

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование резерва | Остаток резерва на 01.01.2014г. | Создано резерва | Возврат платежей | Уменьшение резерва по итогам года | Использовано резерва | Остаток резерва на 01.01.2015г. |
|  Резерв на оплату отпусков (в т.ч. взносы в фонд) | 12 725 | 27 872 | - | - | 25 436 | 15 161 |
|  Резерв на прочие социальные выплаты | 27 706 | 40 222 | -  | 18 091 | 22 891 | 26 946 |
|  Страховые резервы | 59 280 | 33 783 | - |  - | 5 787 | 87 276 |

Для обеспечения выплат социального характера работникам банка в отчетном году создавался резерв на прочие социальные выплаты. Резерв формировался в пределах нормативов расходования средств за счет прибыли на оказание материальной помощи и прочие социальные выплаты в соответствии с локальными нормативными актами банка.

Банк принимает участие в строительстве многоквартирных жилых домов, которые дальнейшем намеревается продать. Данные жилые дома представлены завершенными квартирами, принадлежащими банку, и незавершенными объектами строительства.

Балансовая стоимость представляет собой стоимость строительства жилых домов. Продажной стоимостью является рыночная стоимость. Прибыль от данной деятельности учитывается в составе прочих доходов банка. Банк также выступает в роли соинвестора или посредника при строительстве и продаже квартир в Республике Беларусь. По статье баланса «Прочие активы» в составе дебиторской задолженности включены предоплаты строительным компаниям.

5.12. Производные финансовые инструменты

Банк заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты используются для управления валютными рисками и рисками ликвидности. Базовым активом в основе производных финансовых инструментов является иностранная валюта.

По состоянию на 1 января 2016 года банк имел позиции по следующим видам производных финансовых инструментов:

Форвардные контракты, которые 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.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | 2015 г. | 2014 г. |
| Производные финансовые активы | 7 772 | 1 023 565 |
| Производные финансовые обязательства | 5 804 | 16 122 |

5.13. Средства Национального банка

Средства Национального банка включают в себя задолженность перед Национальным банком, средства на корреспондентских счетах.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| Кредиты | - | - |
| Вклады (депозиты) | - | - |
| Средства на корреспондентских счетах | - | - |
| Другие средства | 1 861 | - |
| **Всего** | **1 861** | **-** |

5.14. Средства банков

Средства банков включают в себя:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| Кредиты | 5 080 572 | 4 572 677 |
| Займы | 50 588 | 67 912 |
| Вклады (депозиты) | 18 832 | 101 |
| Средства на корреспондентских счетах | 154 635 | 220 271 |
| Другие средства | 4 606 | 68 245 |
| **Всего** | **5 309 233** | **4 929 206** |

Для финансирования кредитных проектов крупных государственных предприятий и предприятий малого и среднего бизнеса банк привлекает ресурсы Raiffeisen Bank International AG и международных финансовых организаций. Для кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, ипотечного кредитования использовались средства Европейского Банка Реконструкции.

В таблице представлена задолженность банка перед кредитными организациями в разрезе контрагентов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| RBI AG | 4 808 049 | 4 278 694 |
| ЕБРР | 174 280 | 176 029 |
| ФМО | - | - |
| Прочие банки стран ОЭСР | 62 904 | 78 480 |
| Белорусские банки | - | - |
| Прочие | 35 339 | 39 474 |
| **Всего** | **5 080 572** | **4 572 677** |

5.15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| Вклады (депозиты) | 9 419 399 | 6 799 043 |
| Средства на текущих (расчетных) счетах | 6 604 476 | 4 663 183 |
| Займы от клиентов | 50 588 | 68 341 |
| Другие средства | 408 378 | 534 833 |
| **Всего** | **16 482 842** | **12 065 400** |

В состав вкладов (депозитов) и средств на текущих (расчетных) счетах входят средства шести крупных клиентов в сумме 1 827 957 млн. рублей или 11%.

Вклады (депозиты) представлены следующими типами договоров:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| Условный депозит | 26 144 | 19 040 |
| Срочный депозит | 9 393 246 | 6 772 468 |
| До востребования | 9 | 7 535 |
| **Всего** | **9 419 399** | **6 799 043** |

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 7 206 190 млн.руб. (2014 г.: 4 668 777 млн. руб.). В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Банк обязан возвратить вклад (депозит) в течение пяти дней со дня предъявления требования о его возврате.

5.16. Ценные бумаги, выпущенные банком

Ценные бумаги, выпущенные банком, включают в себя:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| Бездокументарные облигации | 79 485 | 184 250 |
| Депозитные сертификаты | - | - |
| **Всего** | **79 485** | **184 250** |

Для расширения собственной ресурсной базы банк активно использовал такой инструмент, как выпуск корпоративных облигаций.

Бездокументарные облигации номинированы в белорусских рублях, евро, долларах США и российских рублях. Срок погашения бездокументарных облигаций наступает в период с 2016 по 2017 год, процентная ставка составляет от 3.5% до 25.0 % (в зависимости от валюты и выпуска инструмента) и пересматривается ежеквартально после выплаты купонного дохода.

5.17. Условные обязательства.

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые (получаемые) банком, являются формой обеспечения кредитных операций, предусматривают осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы отражаются по справедливой стоимости.

Условные обязательства и обязательства по кредитованию – условные обязательства банка определяются как финансовые инструменты с внебалансовым риском:

-финансовые обязательства по предоставлению денежных средств на возвратной основе;

-обязательства банка произвести платежи по гарантийным обязательствам, включая обязательства по предоставленным гарантиям, аккредитивам.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь банка, в результате возникновения условных обязательств, представляет максимальную сумму, которую банку придется заплатить в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость.

Условные финансовые обязательства банка включали в себя следующие позиции:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| Обязательства по аккредитивам | 946 579 | 957 419 |
| Гарантии и поручительства | 2 454 664 | 1 257 238 |
| Обязательства по предоставлению денежных средств | 1 328 577 | 1 008 017 |
| **Всего** | **4 729 820** | **3 222 674** |
| Резерв по условным обязательствам | 176 387 | 115 398 |
| **Условные финансовые обязательства (до вычета обеспечения)** | 4 553 433 | 3 107 276 |
| За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям  | 122 123 | 85 723 |
| **Условные финансовые обязательства**  | **4 431 310** | **3 021 553** |

Обязательства по предоставлению денежных средств включают в себя обязательства по договорам СООО «Райффайзен лизинг» исполнение по которым еще не начато в сумме 19 078 млн.рублей (2014г.: 35 249 млн.рублей).

Резерв, созданный под обесценение внебалансовых обязательств перед клиентами банка, является адекватной оценкой уменьшения их стоимости с учетом обесценения.

Информация по движению специального резерва на покрытие возможных убытков по условным обязательствам, подверженным кредитному риску.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| По состоянию на 1 января  | 115 398 | 72 446 |
| Создание | 1 803 888 | 1 067 682 |
| Списание суммы  | 1 790 042 | 1 031 448 |
| Эффект изменения валютных курсов | 47 143 | 6 718 |
| По состоянию на 1 января  | 176 387 | 115 398 |

5.18. Собственный капитал

По статье бухгалтерского баланса «Собственный капитал» отражены: зарегистрированный уставный фонд, резервный фонд, фонды переоценки статей баланса, накопленная прибыль, доля неконтролирующих акционеров. В совокупности на отчетную дату сумма собственного капитала банковского Холдинга составляет 4 657 092 млн. рублей (2014 г.: 3 787 382 млн. руб.). Собственный капитал, принадлежащий собственникам головной организации – банка составил 4 604 764 млн. рублей (2014 г.: 3 745 216 млн.рублей). Доля неконтролирующих акционеров 52 328 млн.рублей (2014г.:42 166 млн.рублей)

Уставный фонд

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| Уставный фонд | 412 279 | 412 279 |
| Выкупленные собственные акции | - | - |
| **Всего** | **412 279** | **412 279** |

Резервный фонд

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| Резервный фонд | 1 267 410 | 956 947 |
| **Всего** | **1 267 410** | **956 947** |

Фонд переоценки статей баланса

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| Фонд переоценки незавершенного строительства и неустановленного оборудования | 787 589 | 712 003 |
| Фонд переоценки ценных бумаг | 140 | 140 |
| **Всего** | **787 729** | **712 143** |

Накопленная прибыль

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| Фонд развития банка | 887 311 | 631 111 |
| Прочие фонды | 2 | 2 |
| Утвержденная нераспределенная прибыль прошлых лет | 98 975 | 48 257 |
| Прибыль отчетного года | 1 151 058 | 984 477 |
| **Всего** | **2 137 346** | **1 663 847** |

Уставный капитал Холдинга сформирован за счет вкладов акционеров в долларах США и евро. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в белорусских рублях.

Количество простых акций в обращении по состоянию на 01.01.2016 составляет 123 058 441 акций и 10 000 привилегированных номинальной стоимостью 3 350 белорусских рублей каждая.

В течение отчетного года выкуп собственных акций не производился, продажа ранее выкупленных на баланс собственных акций не осуществлялась.

Каждая обычная акция банка предоставляет право одного голоса на общем собрании акционеров. Держатели обычных акций имеют право на получение дивидендов и любых распределяемых выплат в белорусских рублях.

Привилегированные акции являются не голосующими, однако предоставляют право на получение минимальных дивидендов в размере, определяемом и утверждаемом акционерами. В случае ликвидации банка привилегированные акции предоставляют преимущественное право на получение нераспределенной прибыли.

Обычно минимальный размер дивидендов по привилегированным акциям ежегодно устанавливается заранее на общем собрании акционеров банка. Фактические дивиденды по привилегированным акциям, объявленные Наблюдательным Советом, могут превышать установленный минимум и являются предметом дальнейшего одобрения на общем собрании акционеров.

Собранием акционеров, состоявшимся в 2015 году, банком принято решение о распределении прибыли предыдущего года: 250 000.0 млн. руб. – направить в фонд развития банка (в составе накопленной прибыли); 318 481 млн. руб. – в резервный фонд, а также выплатить дивиденды в сумме 379 037 млн. руб.

По состоянию на 01.01.2016 акции, принадлежащие дочерним юридическим лицам банка, отсутствуют.

В соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 33 «Прибыль на акцию», произведен расчет базовой прибыли на простую акцию.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата перевода со счета депонента | Эмитировано акций | Выкуплено акций | Кол-во акций в обращении | Описание операции |
| 31.12.2013 |  123 058 441 | - | 123 058 441 | остаток |
| 31.12.2014 |  123 058 441 | - | 123 058 441 | остаток |

Прибыль Холдинга за 2015 год составила 1 159 058 000 000 рублей.

Сумма дивидендов по привилегированным акциям за 2015 год ― 16 750 000 рублей.

Чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций:

 ЧП= 1 159 058 000 000 – 16 750 000 = 1 159 041 250 000 рублей.

Базовая прибыль на простую акцию:

 БП =  1 159 058 000 = 9 418.62 рублей

 123 058 441

Величина базовой прибыли на простую акцию за отчетный период составила 9 418.52 рублей, в предшествующем году ― 8 211.48 рублей. Так как банк не выпускал потенциальных простых акций, которые в будущем будут либо могут быть конвертированы, то и расчет разводненной прибыли на акцию не производился. Соответственно, разводненная прибыль на простую акцию равна базовой прибыли на простую акцию.

1. **Расшифровка статей отчета о прибылях и убытках**

6.1. Чистые процентные доходы

К процентным доходам банка относятся доходы от осуществления активных операций, связанных с размещением денежных средств, драгоценных металлов, вознаграждения лизингодателя, дисконт по операциям предоставления финансирования под уступку денежного требования (факторинг), процентные и дисконтные доходы по ценным бумагам.

К процентным расходам относятся расходы от осуществления пассивных операций, связанных с привлечением денежных средств, драгоценных металлов, расходы по выпущенным ценным бумагам.

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| **Процентные доходы** | **3 462 127** | **2 408 920** |
| по средствам в банках | 114 122 | 67 895 |
| по операциям с клиентами | 3 116 949 | 2 243 159 |
| по ценным бумагам | 218 786 | 90 274 |
| прочие | 12 270 | 7 592 |
| **Процентные расходы** | **1 336 064** | **1 017 298** |
| по средствам банков | 294 395 | 227 422 |
| по средствам клиентов | 1 004 364 | 769 366 |
| по ценным бумагам, выпущенным банком | 37 135 | 20 390 |
| прочие | 170 | 120 |
| **Чистые процентные доходы** | **2 126 063** | **1 391 622** |

Процентные доходы по ценным бумагам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| По ценным бумагам для торговли | 88 624 | 35 138 |
| По ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 130 102 | 55 097 |
| По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 60 | 39 |
| **Итого** | **218 786** | **90 274** |

Процентные расходы по ценным бумагам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| По депозитным сертификатам | 12 | 5 |
| По облигациям, выпущенным банком | 37 123 | 20 385 |
| **Итого** | **37 135** | **20 390** |

6.2. Чистые комиссионные доходы

Холдинг получает комиссионные доходы от различных видов услуг, оказываемых клиентам, а также несет расходы по различным видам проводимых операций с клиентами.

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| **Комиссионные доходы** | **1 403 215** | **1 268 892** |
| по ведению счетов | 636 953 | 583 605 |
| по кредитам | 136 861 | 97 219 |
| по операциям с ценным бумагам | 854 | 880 |
| по операциям с иностранной валютой | 99 850 | 186 163 |
| по операциям по доверительному управлению имуществом | 2 972 | 1 376 |
| по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами | 424 539 | 325 529 |
| по документарным операциям | 78 135 | 50 583 |
| прочие | 23 051 | 23 537 |
| **Комиссионные расходы** | **278 291** | **206 455** |
| по ведению счетов | 29 963 | 17 398 |
| по кредитам | 4 918 | 5 689 |
| по операциям с ценным бумагам | - | 62 |
| по операциям с иностранной валютой | 5 917 | 7 316 |
| по операциям по доверительному управлению имуществом | 548 | 259 |
| по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами | 168 317 | 148 827 |
| по документарным операциям | 29 042 | 12 120 |
| по операциям подкрепления наличными денежными средствами | 10 379 | 10 023 |
| прочие | 29 207 | 4 761 |
| **Чистые комиссионные доходы** | **1 124 924** | **1 062 437** |

6.3. Чистый доход по операциям с драгоценными металлами:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| Доходы по операциям с драгоценными металлами | 2 262 | 722 |
| Расходы по операциям с драгоценными металлами | - | - |
| Чистый доход по операциям с драгоценными металлами | **2 262** | **722** |

6.4. Чистый доход по операциям с ценными бумагами

В отчетном году банком погашались собственные бездокументарные облигации. Разница между ценой выкупа и текущей стоимостью отражалась на доходах по операциям с ценными бумагами.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| **Доходы по операциям с ценными бумагами:** | **1 098** | **100** |
| для торговли | 728 | 100 |
| удерживаемые до погашения | 370 | - |
| **Расходы по операциям с ценными бумагами:** | **18 553** | **-** |
| для торговли | 5 267 | - |
| удерживаемые до погашения | 13 286 | **-** |
| **Чистый (расход)/доход по операциям с ценными бумагами** | **(17 455)** | **100** |

6.5. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

В течение отчетного года Холдинг совершал сделки на биржевом и внебиржевом валютном рынке, как за счет собственных денежных средств, так и за счет средств клиентов. Финансовый результат от осуществления операций в иностранной валюте, которые совершались в двух различных валютах, признавался банком в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому он относился. Разница между накопленным положительным и отрицательным финансовым результатом является чистым доходом по операциям с иностранной валютой.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| Доходы по операциям с иностранной валютой | 1 995 343 | 1 114 402 |
| Расходы по операциям с иностранной валютой | 1 538 942 | 869 267 |
| **Чистый доход по операциям с иностранной валютой** | **456 401** | **245 135** |

Расходы по курсовой разнице в отчетном году составили 473 720 млн. руб. (2014 г.: 331 364 млн. руб.). Курсовые разницы возникли при переоценке денежных статей в результате изменения официального курса НБРБ.

6.6. Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами

Доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором произошли изменения справедливой стоимости.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами | 748 196 | 237 547 |
| Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами | 244 030 | 46 162 |
| **Всего** | **504 166** | **191 385** |

6.7. Чистые отчисления в резервы

Отчисления в резервы признавались в учете в качестве расходов в том отчетном периоде, в котором происходило формирование резервов. Уменьшение созданных резервов признавалось в качестве доходов в том отчетном периоде, в котором оно происходило.

Чистые отчисления в резервы включают в себя следующие позиции:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| **Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков:** | **9 349 463** | **4 908 462** |
| по операциям с банками | 569 402 | 94 602 |
| по операциям с клиентами | 6 963 965 | 3 752 326 |
| по операциям с ценными бумагами | - | 30 |
| на риски и платежи | 1 816 096 | 1 061 504 |
| **Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:** | **7 580 244** | **4 377 550** |
| по операциям с банками | 545 580 | 95 371 |
| по операциям с клиентами | 5 273 455 | 3 259 876 |
| по операциям с ценными бумагами | 15 | - |
| на риски и платежи | 1 761 194 | 1 022 303 |
| **Всего** | **1 769 219** | **530 912** |

Для более достоверного понимания пользователями финансовой отчетности резерв в размере 3 877 млн.рублей в сравнительной информации за 2014 год перенесен из прочих операционных расходов в статью отчисления в резервы по операциям с клиентами.

6.8. Прочие доходы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| Выкуп объектов лизинга | 1 093 891 | 861 847 |
| Поступления по ранее списанным долгам  | 395 044 | 34 078  |
| От выбытия имущества | 68 666 |  36 484 |
| Неустойки (штрафы,пени)  | 39 113 | 22 092  |
| Возмещаемые лизингополучателем расходы (страховка) | 25 198 | 14 288  |
| Выручка  | 23 305 | 24 116  |
| Арендные, лизинговые платежи  | 17 153 | 11 981  |
| Доходы по консультационным и информациооным услугам  | 4 828 | 3 461  |
| Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году | 1 147 | - |
| Возмещаемые разницы НДС | 6 | (3 669)  |
| Госпошлина  | 2 | 1  |
| Доходы от выбытия долевых участий  | - | 43 220  |
| Дивиденды  | - | 627  |
| Переоценка  | - | 1 010  |
| Прочие операционные доходы  | 57 590 | 15 394  |
| Прочие банковские доходы  | 7 330 | 9 936  |
|  **Всего** | **1 733 273** | **1 074 866** |

6.9. Операционные расходы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | 2015 г. | 2014 г. |
| Выкуп объектов лизинга | 1 006 374 | 859 547 |
| На содержание персонала | 565 702 | 489 493 |
| Амортизационные отчисления | 163 895 | 123 295 |
| Расходы по услугам автоматизированной системы межбанковских расчетов, международных платежных систем, международных телекоммуникационных систем передачи информации и или совершения платежей | 142 627 | 81 715 |
| Расходы по эксплуатации земельных участков, зданий, сооружений | 110 146 | 108 209 |
| Расходы по эксплуатации прочих основных средств | 80 685 | 77 121 |
| Расходы от выбытия имущества | 68 619 | 37 503 |
| Расходы по страхованию | 57 787 | 41 545 |
| Платежи в бюджет | 47 957 | 89 287 |
| Расходы по консультационным и информационным услугам | 33 472 | 16 747 |
| Расходы на приобретение и сопровождение программного обеспечения  | 31 603 | 38 018 |
| Изменение резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни  | 26 250 | 27 995 |
| Расходы на рекламу | 16 979 | 18 476 |
| Безвозмездная спонсорская помощь | 16 536 | 14 232 |
| Расходы по услугам связи | 10 269 | 8 719 |
| Представительские расходы | 3 597 | 3 903 |
| Расходы по маркетинговым услугам | 2 186 | 1 814 |
| Расходы по аудиторским услугам | 1 180 | 1 111 |
| Типографские расходы | 1 102 | 1 064 |
| Неустойки (штрафы, пени) | 627 | 95 |
| Госпошлина | 29 | - |
| Прочие операционные расходы | 96 867 | 43 643 |
| **Всего** | **2 484 489** | **2 083 532** |

Для более достоверного понимания пользователями консолидированной финансовой отчетности сумма отчислений в резервы в размере 3 877 млн. рублей в сравнительной информации за 2014 год реклассифицирована из прочих операционных расходов в статью отчисления в резервы по операциям с клиентами.

Банк участвует в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя, как процента от текущих общих выплат работникам. Страховым случаем является достижение застрахованным лицом пенсионного возраста в соответствии с законодательством.

Банк осуществляет социальное страхование работников (страхование дополнительной пенсии) в соответствии с разработанным положением посредством дочерней компании «Приорлайф» УСП, находящейся в его полной собственности. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата и страховые взносы уплачиваются ежемесячно.

Минимальный размер ежемесячно уплачиваемого страхового взноса устанавливается в размере одного процента ежемесячной заработной платы каждого работника.

Конкретный размер уплачиваемого страхового взноса за каждого работника рассчитывается исходя из минимального размера страхового взноса и стажа работы в банке.

В случае увольнения застрахованного работника до достижения пенсионного возраста (окончания срока страхования) уплаченные банком, в соответствии с Правилами добровольного страхования дополнительной пенсии, страховые взносы возвращаются работнику.

Сумма начисленных и выплаченных выходных пособий в связи с окончанием контракта составила 2 429 млн. рублей (2014г.: 2 525 млн. рублей).

Сумма выплаченных страховых взносов в 2015 году по пенсионному плану с установленными выплатами составила 3 137 млн.рублей (2014г.:3 453 млн.рублей)

Выходное пособие в отчетном году в связи с сокращением составило 246 млн. рублей (2014г.: 24 млн. рублей).

Иных обязательств по выплате вознаграждений работникам согласно требованиям НСФО 19 банк не имеет.

1. **Отчет об изменении собственного капитала**

Отчет об изменении собственного капитала представляет собой ряд показателей, характеризующих состояние статей собственного капитала банка, и отражает их изменения, произошедшие за отчетный 2015 год и предшествующий отчетному 2014 году.

На отчетную дату уставный фонд банковского Холдинга зарегистрирован в размере 412 279 млн.рублей. Резервный фонд сформирован в размере 1 267 410 млн. руб. (2014 г.: 956 947 млн. руб.). Резервный фонд может использоваться для покрытия убытков прошлых лет и отчетного года, а также на увеличение размера его уставного фонда.

По итогам работы за 2015 год, банковским Холдингом получена прибыль в размере 1 159 058 млн. руб. (2014 г.: 1 010 509 млн. руб.).

Суммы переоценки основных средств и незавершенного строительства, выбывших в 2015 году в размере 6 246 млн.рублей (2014г.: 13 904 млн. рублей) в отчетном году перенесены со счета по учету переоценки 7390 на отдельно открытый счете 7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет», в соответствии с требованиями НСФО 16.

По дочерней компании УСП «Приорлайф» сформирован на основании Решения Собственника Уставный фонд в размере 2 млн. евро и зарегистрирован Министерством Финансов 23 января 2012 года. На отчетную дату результат от переоценки денежных средств в иностранной валюте, являющихся вкладом собственника имущества в уставный фонд предприятия составил 8 024 млн.рублей.

В соответствии с законодательством, курсовые разницы, образовавшиеся в результате переоценки уставного фонда и отнесенные на резервный фонд в сумме 8 024 млн.рублей отнесены на добавочный фонд до 1 января 2016 года.

В отчете об изменении капитала данные суммы отражены по символу 30125.

Сумма списанной переоценки 234 млн. рублей (2014г.: 105 млн. рублей) по проданным, переданным в эксплуатацию и пришедшим в негодность основным средствам и объектам незавершенного строительства отражена по символу 30121 отчета об изменении капитала.

Холдинг осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала банка контролируется с использованием нормативов, принятых НБ РБ при осуществлении надзора за банком.

Холдингом полностью соблюдаются все внешние требования, установленные в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для 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 акционерной стоимости.

Холдинг управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Капитал Холдинга является основой надежного и безопасного функционирования. В отчетном году нормативный капитал банковского холдинга увеличен на ­­­­830 527 млн. рублей (2014г.: на 678 720 млн.рублей). Весь прирост капитала обеспечен за счет внутренних источников капиталообразования – полученной прибыли и проведенной переоценки основных средств.

Согласно требованиям НБ РБ норматив достаточности нормативного капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с требованиями законодательства, а норматив достаточности основного капитала в размере 5%. На 01 января 2016 и 2015 годов коэффициент достаточности капитала банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам на консолидированной основе, составил:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | на 1 января 2016 г. | на 1 января 2015 г. |
| Нормативный капитал банковского холдинга | 4 364 769 | 3 534 242 |
| Достаточность нормативного капитала банковского холдинга | 20.8% | 15.7% |

Нормативный капитал включает в себя капитал 1-го уровня (основной капитал), который состоит из уставного капитала, эмиссионного дохода, нераспределенной прибыли, за вычетом начисленных дивидендов, чистых длинных позиций по собственным акциям и капитальных инвестиций в дочерние и ассоциированные компании. В состав нормативного капитала также входит капитал 2-го и 3-го уровней (дополнительный капитал), который включает в себя текущую прибыль за год, субординированную долгосрочную задолженность, привилегированные акции, фонды переоценки и субординированную краткосрочную задолженность, соответственно.

1. **Отчет о движении денежных средств**

Отчет о движении денежных средств составлен по форме 4 годовой финансовой отчетности и представляет собой ряд показателей, раскрывающих информацию о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности банка на величину его денежных средств и их эквивалентов за отчетный период.

В отчете о движении денежных средств приводятся данные о потоках денежных средств за отчетный год и соответствующая сравнительная информация за год, предшествующий отчетному.

Информация о составе денежных средств и их эквивалентов, раскрываемая для отчета о движении денежных средств:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2015 год | 2014 год |
| 1 | 2 | 3 |
| Денежные средства в кассе | 482 153 | 1 013 197 |
| Денежные средства в обменных пунктах | - | - |
| Денежные средства в кассах с режимом работы "продленный день" | 46 521 | 21 978 |
| Денежные средства в банкоматах | 258 336 | 230 307 |
| Денежные средства в службах инкассации | - | - |
| Денежные средства для подготовки авансов | 130 946 | 45 589 |
| Денежные средства в пути | 281 226 | 212 253 |
| Прочие средства платежа | - | - |
| Всего денежных средств | 1 199 182 | 1 523 324 |
| Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов | 2 013 220 | 962 619 |
| Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте | 1 874 | 400 |
| Корреспондентский счет в центральных (национальных) банках иностранных государств | - | - |
| Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств | 2 015 094 | 963 019 |
| Прочие счета до востребования в Национальном банке | - | - |
| Депозиты до востребования, размещенные в Национальном банке | - | - |
| Всего средств на счетах до востребования в Национальном банке | - | - |
| Срочные депозиты, размещенные банке  | - |  - |
| Всего средств на срочных депозитах, размещенных в банке |  - |  - |
| Условные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев | - | - |
| Всего средств на условных депозитах, размещенных в Национальном банке | - | - |
| Корреспондентские счета в банках - резидентах | 42 690 | 20 919 |
| Корреспондентские счета в банках - нерезидентах | 1 535 834 | 285 184 |
| Другие денежные средства | - | - |
| Всего средств на корреспондентских счетах в других банках | 1 578 524 | 306 103 |
| Всего денежных средств и их эквивалентов | 4 792 800 | 2 792 446 |

 В связи с неверной классификацией произведена корректировка за 2014 год на сумму депозитов 55 899 млн.рублей.

Сверка сумм денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств, с соответствующими статьями, предусмотренными в балансе:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Отчет о движении денежных средств | Бухгалтерский баланс | Отклонение | Пояснение |
|
| Денежные средства | 1 199 182 | 1 199 182 | - | - |
| Средства на корреспондентских счетах в НБ | 2 015 094 | 2 013 220 | -1 874 | остаток по сч.1310 |
| Средства на корреспондентских счетах в других банках | 1 578 524 | 1 578 651 | 127 |  остаток по сч.1570  |

Информация о неденежных операциях, не включенных в отчет о движении денежных средств, по каждому символу отчета:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Символ | Сумма корректировки | Характер операции |
| 70100 | (43 515) | Начисленные процентные доходы по алгоритму |
| 544 | Начисленные процентные доходы по средствам клиентов |
| 70101 | 8 202 | Начисленные процентные расходы по алгоритму |
| 70102 | (9 786) | Начисленные комиссионные доходы по алгоритму |
| 1 852 | Начисленные комиссионные доходы по средствам клиентов |
| 70103 | (1 393) | Начисленные комиссионные расходы по алгоритму |
|  4 698 | Начисленные комиссионные расходы  |
| 70106 | 473 720 | Курсовая разница по валютной позиции  |
| (217 996) | Курсовая разница по резервам |
| 70108 | (15 681) | Начисленные прочие банковские доходы по алгоритму |
| 1 207 | Начисленные прочие банковские доходы  |
| (306) | Дивиденды не выплаченные  |
| 70109 | (22 025) | Начисленные прочие операционные расходы по алгоритму |
| 163 780 | Начисленные резервы на оплату отпусков и прочие социальные выплаты  |
| 2 142 | Начисленные прочие банковские расходы  |
| (1 170) | Выбытие запасов |
| 70110 | 33 111 | Корректировка налога на прибыль |
| 70203 | 12 309 | Погашение задолженности отступным имуществом, принятым на основании актов судебных органов  |
| 1 256 956 |  Погашение задолженности за счет резервов |
| 70205 | (4 555) | Дебиторская задолженность по отгруженному товару |
| (1 354) | Корректировка налога на прибыль |
| (12 309) | Погашение задолженности отступным имуществом, принятым на основании актов судебных органов  |
| (690) | Дисконт по дебиторской задолженности |
| 1 170 | Выбытие запасов |
| (3 394) | Корректировки статей баланс, прошедшие оборотами 2015 года |
| 70305 | 36 005 | Корректировки статей баланс, прошедшие оборотами 2015 года |
| (31 757) | Корректировка налога на прибыль |
| (2 393) | Расчеты с прочими кредиторами |
| (12) | Расчеты с поставщиками за полученные товары и оказанные услуги |
| 71100 | (2 393) | Расчеты с прочими кредиторами |
| (12) | Расчеты с поставщиками за полученные товары и оказанные услуги |
| 4 555 | Дебиторская задолженность по отгруженному товару |
| 690 | Дисконт по дебиторской задолженности |
| 72103 | (306) | Дивиденды не выплаченные  |

**9. Раскрытие информации по отчетным сегментам в соответствии с требованиями НСФО 8-F «Операционные сегменты»**

Холдинг осуществляет свою деятельность в следующих основных операционных сегментах.

Обслуживание физических лиц – предоставление услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление кредитов.

Обслуживание юридических лиц – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление кредитов и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и ценными бумагами.

Операции с банками – обслуживание счетов банков, заключение сделок размещения/привлечения ресурсов на межбанковском рынке, включая операции с Национальным банком Республики Беларусь, осуществление конверсионных операций с банками-контрагентами и сделок с производными финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами банков.

Холдинг классифицирует операционный сегмент как отчетный сегмент при наличии хотя бы одного из следующих условий:

- размер доходов операционного сегмента (включая доходы от внешних клиентов и от других операционных сегментов) составляет не менее 10 процентов величины совокупных доходов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период;

- величина прибыли или убытка операционного сегмента составляет не менее 10 процентов наибольшей из величин совокупной прибыли всех прибыльных операционных сегментов или совокупного убытка всех убыточных операционных сегментов за один и тот же отчетный период;

- величина активов операционного сегмента составляет не менее 10 процентов совокупной величины активов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период.

В 2015 и 2014 годах у банка не было доходов, расходов от совершаемых операций, оказываемых услуг с одним внешним клиентом, которые бы составляли не менее 10 процентов общей суммы соответствующих доходов, расходов банка.

В таблице представлена информация по отчетным сегментам:

2015 год

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | Услуги юридическим лицам | Услуги физическим лицам | Операции на межбанковском рынке | Прочее/не распределено | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Процентные доходы |  2 451 424 |  880 119 |  130 584 |  -  |  3 462 127 |
| Процентные расходы |  461 196 |  579 774 |  295 089 |  5 |  1 336 064 |
| Чистые процентные доходы |  1 990 228 |  300 345 |  (164 505) |  (5) |  2 126 063 |
| Комиссионные доходы |  634 423 |  762 476 |  5 368 |  948 |  1 403 215 |
| Комиссионные расходы |  3 782 |  170 017 |  47 965 |  56 527 |  278 291 |
| Чистые комиссионные доходы |  630 641 |  592 459 |  (42 597) |  (55 579) |  1 124 924 |
| Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями |  -  |  -  |  -  |  2 262 |  2 262 |
| Чистый доход по операциям с ценными бумагами |  -  |  -  |  (4 897) |  (12 558) |  (17 455) |
| Чистый доход по операциям с иностранной валютой |  (148 325) |  -  |  -  |  604 726 |  456 401 |
| Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами  |  -  |  -  |  504 166 |  - |  504 166 |
| Чистые отчисления в резервы |  1 475 846 |  269 567 |  23 821 |  (15) |  1 769 219 |
| Прочие доходы |  1 558 899 |  26 120 |  0 |  148 254 |  1 733 273 |
| Операционные расходы |  1 180 762 |  97 804 |  0 |  1 205 923 |  2 484 489 |
| Прочие расходы |  26 604 |  673 |  0 |  108 350 |  135 627 |
| Прибыль до налогообложения | х | х | х | х |  1 540 299 |
| Налог на прибыль | х | х | х | х |  381 241 |
| ПРИБЫЛЬ  |   |   |   |   |  1 159 058 |
|   |   |   |   |   |   |
| Активы и обязательства сегмента |   |   |   |   |   |
| Активы сегмента |  16 774 348 |  2 627 010 |  6 647 021 |  4 179 687 |  30 228 066 |
| Резервы |  1 418 613 |  381 029 |  24 685 |  -  |  1 824 327 |
| Итого активы |  15 355 735 |  2 245 981 |  6 622 336 |  4 179 687 |  28 403 739 |
|   |   |   |   |   |   |
| Обязательства сегмента |  7 098 910 |  9 613 859 |  5 317 000 |  1 716 878 |  23 746 647 |
| Итого обязательства |  7 098 910 |  9 613 859 |  5 317 000 |  1 716 878 |  23 746 647 |

2014 год

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | Услуги юридическим лицам | Услуги физическим лицам | Операции на межбанковском рынке | Прочее/не распределено | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Процентные доходы |  1 579 752 |  676 112 |  97 956 |  55 100 |  2 408 920 |
| Процентные расходы |  398 939 |  446 810 |  167 504 |  4 045 |  1 017 298 |
| Чистые процентные доходы |  1 180 813 |  229 302 |  (69 548) |  51 055 |  1 391622 |
| Комиссионные доходы |  585 208 |  680 254 |  3 085 |  345 |  1 268 892 |
| Комиссионные расходы |  736 |  147 650 |  27 424 |  30 645 |  206 455 |
| Чистые комиссионные доходы |  584 472 |  532 604 |  (24 339) |  (30 300) |  1 062 437 |
| Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями |  -  |  -  |  -  |  722 |  722 |
| Чистый доход по операциям с ценными бумагами |  -  |  -  |  -  |  100 |  100 |
| Чистый доход по операциям с иностранной валютой |  -  |  -  |  -  |  245 135 | 245 135 |
| Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами  |  -  |  -  |  191 385 |  -  |  191 385 |
| Чистые отчисления в резервы |  460 007 |  71 644 |  (1 133) |  394 |  530 912 |
| Прочие доходы | 956 281 |  14 581 |  1 969 |  102 035 |  1 074 866 |
| Операционные расходы |  991 795 |  49 786 |  -  |  1 041 951 |  2 083 532 |
| Прочие расходы |  18 559 |  123 |  -  |  100 820 |  119 502 |
| Прибыль до налогообложения | х | х | х | х |  1 232 321 |
| Налог на прибыль | х | х | х | х |  221 812 |
| ПРИБЫЛЬ  |   |   |   |   |  1 010 509 |
|   |   |   |   |   |   |
| Активы и обязательства сегмента |   |   |   |   |   |
| Активы сегмента |  14 136 329  |  2 319 710  |  2 521 978  |  4 456 144  |  23 434 161  |
| Резервы |  1 018 476  |  152 620  |  1 013  |  30  |  1 172 139  |
| Итого активы |  13 117 853  |  2 167 090  |  2 520 965  |  4 456 114  |  22 262 022  |
|   |   |   |   |   |   |
| Обязательства сегмента |  8 701 683  |  6 131 775  |  3 354 731  |  286 451  |  18 474 640  |
| Итого обязательства |  8 701 683  |  6 131 775  |  3 354 731  |  286 451  |  18 474 640  |

1. **Раскрытие информации о связанных сторонах в соответствии с требованиями НСФО 24**

В соответствии с НСФО 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.

Связанными сторонами в целях отчетности являются акционеры, владеющие более чем 5% акций в составе акционерного капитала банка; компании под общим контролем; компании, находящиеся под контролем банка (дочерние компании), а также, ключевой управленческий персонал банка.

По состоянию на 01.01.2016 связанными сторонами по отношению к банку являются:

1. Акционер банка - Райффайзен СИС Риджен Холдинг ГмбХ (Raiffeisen CIS Region Holding GmbH).

2. Сторона, оказывающая значительное влияние - Австрия Raiffeisen Bank International AG, Австрия;

3. Компании под общим контролем – банки группы RBI;

4.Дочерние компании: УП «ПриортрансАгро» и УП «Дом Офис 2000»;

5. Ключевой управленческий персонал.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

2015 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Сторона, оказывающая значительное влияние | Компании под общим контролем | Дочерние компании | Ключевой управленческий персонал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Средства в банках | 117 733 | 2 396 | - | - |
| Кредиты клиентам | - | - | - | 1 147 |
| Ценные бумаги | - | - | 3 100 | - |
| Производные финансовые активы | 3 544 | - | - | - |
| Долгосрочные финансовые вложения | - | - | 3 335 | - |
| Основные средства |   |   | 89 317 |   |
| Прочие активы | - | - | 18 316 | - |
| Средства банков | 4 808 049 | 3 061 | - | - |
| Средства клиентов | - | - | 5 848 | 29 996 |
| Производные финансовые обязательства | 3 038 | 10 | - | - |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | - | - | 10 785 | - |
| Прочие обязательства | - | 1 | - |  -  |
| Процентные доходы | - | 12 | 60 | 292 |
| Процентные расходы | 246 560 | - | 1 306 | 2 256 |
| Комиссионные доходы | 348 | 1 | 213 | 110 |
| Комиссионные расходы | 4 586 | 4 091 | - | - |
| Заработная плата и премии | - | - | - | 9 940 |
| Выплаты социального характера | - | - | - | 3 227 |
| Прочие доходы | - | - | 158 | - |
| Дивиденды  | - | - | - | - |
| Операционные расходы | - | - | 43 758 | - |
| Прочие расходы | - | - | 17 | - |
| Чистые отчисления в резервы | 11 633 | 1 409 | - | 23 |

2014 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Сторона, оказывающая значительное влияние | Компании под общим контролем | Дочерние компании | Ключевой управленческий персонал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Средства в банках | 60 821 | 56 161 | - | - |
| Кредиты клиентам | - | - | - | 2 690 |
| Ценные бумаги | - | - | 3 040 | - |
| Производные финансовые активы | 15 586 | - | - | - |
| Долгосрочные финансовые вложения | - | - | 3 335 | - |
| Основные средства |  |  | 78 455 |  |
| Прочие активы | - | - | 15 701 | - |
| Средства банков | 4 278 694 | 23 513 | - | - |
| Средства клиентов | - | - | 2 223 | 29 023 |
| Производные финансовые обязательства | - | 3 767 | - | - |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | - | - | 7 053 | - |
| Прочие обязательства | - | 1 | - |  -  |
| Процентные доходы | - | 2 | - | 622 |
| Процентные расходы | 218 055 | - | 303 | 4 086 |
| Комиссионные доходы | 187 | 5 | 126 | 106 |
| Комиссионные расходы | 8 637 | 2 048 | - | - |
| Заработная плата и премии | - | - | - | 10 208 |
| Выплаты социального характера | - | - | - | 2 224 |
| Прочие доходы | - | - | 169 | - |
| Дивиденды  | - | - | - | - |
| Операционные расходы | 288 | - | 36 844 | - |
| Чистые отчисления в резервы | - | 364 | - | 262 |

Данные о внебалансовых остатках по выданным и полученным гарантиям, поручительствам, обязательствам по финансированию:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Требования банка по гарантиям и поручительствам | Сторона, оказывающая значительное влияние | Компании под общим контролем | Дочерние компании | Ключевой управленческий персонал |
| на 1 января 2016 г. | 10 213 |  - |  - | 593 |
| на 1 января 2015 г. | 40 846 | - | - | 1 249 |

**11. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств**

Отражение и классификация финансовых инструментов в определенные категории исходя из намерения (цели) приобретения или выпуска осуществляется банком в соответствии с НСФО 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

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, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой. В случае финансовых активов с более длительным сроком погашения применяемые ставки процента отражают рыночные ставки и, следовательно, справедливая стоимость приблизительно равняется балансовой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов банка, отраженных в финансовой отчетности, в разрезе классов.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Балансовая стоимость 2015 г. | Справедли-вая стоимость 2015 г. | Непри-знанный доход/ расход 2015 г. | Балансовая стоимость 2014 г. | Справедли-вая стоимость 2014 г. | Непри-знанный доход/ расход 2014 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 2 | 3 | 4 |
| **АКТИВЫ** |  |  |  |  |  |  |
| Денежные средства | 1 199 182 | 1 199 182 |  -  | 1 523 324 | 1 523 324 | - |
| Драгоценные металлы и драгоценные камни | 4 439 | 4 439 |  -  | 6 043 | 6 043 | - |
| Средства в НБ РБ | 2 157 364 | 2 157 364 |  -  | 1 105 711 | 1 105 711 | - |
| Средства в банках | 4 457 201 | 4 457 201 |  -  | 448 050 | 448 050 | - |
| Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов | 1 755 | 1 755 |  -  | 1 755 | 1 755 | - |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 2 140 931 | 2 140 931 |  -  | 1 366 148 | 1 366 148 | - |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 3 240 | 3 240 |  -  | 3 150 | 3 150 | - |
| Долевые участия | 230 | 230 |   | 230 | 230 | - |
| Кредиты клиентам | 15 555 218 | 15 555 218 | - | 14 424 466 | 14 424 466 | - |
| Производные финансовые инструменты | 7 772 | 7 772 |  -  | 1 023 565 | 1 023 565 | - |
| Прочие активы | 99 956  | 99 956  |  -  | 64 988 | 64 988 | - |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |   |   |   |  |  |  |
| Средства НБ РБ | 1 861 | 1 861 |  -  | - | - | - |
| Средства банков | 5 309 233 | 5 309 233 |  -  | 4 929 206 | 4 929 206 | - |
| Средства клиентов | 16 482 842 | 16 482 842 | -  | 12 065 400 | 12 065 400 | - |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 79 485 | 79 485 | -  | 184 250 | 184 250 | - |
| Производные финансовые инструменты | 5 804 | 5 804 |  -  | 16 122 | 16 122 | - |
| Прочие обязательства | 101 374 | 101 374 |  -  | 89 811 | 89 811 | - |

Долгосрочные финансовые вложения оцениваются по цене приобретения в соответствии с НСФО 39, поэтому их справедливая стоимость не может быть оценена достоверно. Справедливая стоимость вложений в дочерние юридические лица не раскрывается, поскольку она не может быть достоверна оценена. Балансовая стоимость инвестиций составляет 3 565 млн. рублей (2014г.: 3 565 млн. рублей). Банк не намерен реализовать эти финансовые инструменты.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Холдинг использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов.

В таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе следующих категорий:

рыночные котировки – инструменты, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок;

исходные данные – рыночная информация – инструменты, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию;

исходные данные – нерыночная информация – инструменты, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

2015 год.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|   | Рыночные котировки2015 г. | Модели оценки | Итого |
| Исходные данные – рыночная информация 2015 г. | Исходные данные – нерыночная информация 2015 г. |
| **Активы** |  |  |  |  |
| Производные финансовые инструменты | - | 7 772 | - | 7 772 |
| Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов |  | - | 1 755 | 1 755 |
| **Итого** | **-** | **7 772** | **1 755** | **9 527** |
|   |  |  |  |  |
| **Обязательства** |   |  |  |  |
| Производные финансовые инструменты | -  | 5 804 | - | 5 804 |
| **Итого** | **-** | **5 804** | **-** | **5 804** |

2014 год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|   | Рыночные котировки2014 г. | Модели оценки | Итого |
| Исходные данные – рыночная информация 2014 г. | Исходные данные – нерыночная информация 2014 г. |
| **Активы** |  |  |  |  |
| Производные финансовые инструменты | - | 17 351 | 1 006 214 | 1 023 565 |
| Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов |  | - | 1 755 | 1 755 |
| **Итого** | **-** | **17 351** | **1 007 969** | **1 025 320** |
|   |  |  |  |  |
| **Обязательства** |   |  |  |  |
| Производные финансовые инструменты | -  | 16 122 | - | 16 122 |
| **Итого** | **-** | **16 122** | **-** | **16 122** |

Влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3 (исходные данные – нерыночная информация):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2015 г. |  | 2014 г. |
|   | Балансовая стоимость | Влияние возможных альтернативных допущений | Балансовая стоимость | Влияние возможных альтернативных допущений |
| Финансовые активы |  |   |   |   |
| Производные финансовые инструменты  | - | - | 1 006 214 | (113 979) |

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом: банк скорректировал процентную ставку, используемую для расчета дисконтированных потоков в белорусских рублях и иностранной валюте.

Производные финансовые инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются или не наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

(в миллионах белорусских рублей)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2015 год |  | 2014 год |
| Валютные контракты(форварды и свопы) | Условная основная сумма | Справедливая стоимость | Условная основная сумма | Справедливая стоимость |
| Актив | Обяза-тельство | Актив | Обяза-тельство |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 2 | 3 | 4 |
| Договор по белорусскому рублю - евро с белорусским банком (НБ РБ) | - | - | - | 420 060 | 1 006 214 | - |
| Договор по белорусскому рублю - доллару США с иностранным банком | 14 000 | - | (10) | - | - | - |
| Договор по евро - белорусскому рублю с белорусской компанией | 31 648 | 65 | (13) | - | - | - |
| Договор по евро - российскому рублю с белорусской компанией | - | - | - | 8 948 | 1 692 | - |
| Договор по евро -доллару США с иностранным банком | 1 152 355 | 3 544 | (3 038) | 1 703 373 | 15 586 | - |
| Договор по российскому рублю - с белорусским рублем с белорусской компанией | 3 881 | 61 | - | - | - | - |
| Договор по российскому рублю - евро с иностранным банком | - | - | - | 10 725 | - | (1 668) |
| Договор по российскому рублю - доллару США с иностранным банком | - | - | - | 214 500 | - | (2 099) |
| Договор по доллару США - евро с иностранным банком | - | - | - | 102 523 | - | (237) |
| Договор по доллару США - евро с белорусской компанией | 1 249 382 | 3 914 | (2 743) | 763 050 | - | (12 118) |
| Договор по евро - доллар США с иностранной компанией | - | - | - | 8 811 | 73 | - |
| Договор по доллару США - белорусскому рублю с белорусской компанией | 33 331 | 188 | -  | - | - | - |
| **Итого** | **2 484 597** | **7 772** | **(5 804)** | **3 231 990** | **1 023 565** | **(16 122)** |

**12. Управление финансовыми рисками. Факторы финансовых рисков**

С целью обеспечение финансовой устойчивости банка, минимизации рисков при осуществлении операций, в банке разработана стратегия управления рисками «Приорбанк» ОАО.

Стратегия разработана в соответствии c действующим законодательством Республики Беларусь, нормативными документами RZB Group и документами Базельского комитета по банковскому надзору в части не противоречащей действующему законодательству Республики Беларусь, и устанавливает основные принципы, стандарты и процедуры, предназначенные для контроля, наблюдения и ограничения рисков «Приорбанк» ОАО, а также поддержания достаточности капитала.

Стратегия является важным инструментом развития банка, поскольку устанавливает связь между бизнесом и риском. Эта связь выражается через установление целей управления рисками, которые вытекают из среднесрочных целей ведения бизнеса, и, следовательно, формируют будущие бизнес-решения, связанные с риском. В соответствии с данной стратегией определяются меры для достижения желаемого соотношения риска и доходности.

В процессе управления банковскими рисками Холдинг руководствуется тремя основными целями:

- обеспечение достаточного уровня нормативного капитала для выполнения требований Национального банка Республики Беларусь;

- эффективное использование ресурсов для нахождения оптимального соотношения между риском и доходностью, определения целесообразности принятия риска;

- поддержание разумного уровня риска путем хеджирования, секьюритизации, диверсификации и увеличение доходности.

Холдинг управляет кредитным, рыночным, операционным рисками и риском ликвидности как основными видами рисков. Холдинг контролирует указанные виды рисков при помощи как количественных, так и качественных методов. Особое внимание уделяется концентрации риска, возникающей в результате неравномерного распределения задолженности. Управление концентрацией риска осуществляется путем установления лимитов.

Холдинг оценивает риски на стадии предварительного и последующего контроля, а также определяет органы, ответственные за управление рисками.

Четкое разделение бизнес‑подразделений и подразделений риск‑менеджмента на всех уровнях (включая Заместителей Председателя Правления).

Холдинг использует систему лимитов для ограничения кредитного, рыночного рисков, а также риска ликвидности.

Все лимиты могут быть использованы на 100%. В случае превышения они могут быть пересмотрены или перераспределены на основании решения соответствующего органа управления.

Поддержание достаточного уровня капитала является основной целью управления рисками в банке. Нормативный капитал всегда поддерживается на уровне выше установленного Национальным банком Республики Беларусь для обеспечения покрытия рисков, роста бизнеса, и выполнения норматива достаточности капитала при макроэкономических шоках.

С целью обеспечения финансовой надежности дочерних лизинговых компаний, поддержания их стабильного и устойчивого функционирования, а также минимизация уровня рыночных рисков, в банке разработно и испльзуется Положение по управлению рыночными рисками в СООО «Райффайзен-Лизинг» и Raiffeisen Leasing Lithuania UAB.

Положение разработано в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а также с учетом основных принципов управления рыночными рисками в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору и рекомендации RZB Group по управлению рыночными рисками для лизинговых компаний (Market Risk Management Rulebook) в части, не противоречащей законодательству Республики Беларусь).

Для хеджирования рыночных рисков указанные компании используют: депозиты, FX Spot/ FX SWAP, FX Forward; соглашение о будущей процентной ставке (FRA) и процентный своп (IRS). Обязательно устанавливаются кредитных лимиты на контрагентов:

-лимиты открытой валютной позиции по основным валютам;

-лимиты по гэпу ликвидности;

-лимиты по процентному гэпу.

**Кредитный риск**

С целью обеспечения качества кредитного портфеля и возможности управления качеством кредитного портфеля, определения чётких направлений развития кредитного портфеля в соответствии с текущей макроэкономической ситуацией, риск-менеджментом совместно бизнес‑подразделениями разработаны и утверждены

Кредитные политики на 2014 год по соответствующим направлениям бизнеса, устанавливающие в том числе цели развития кредитного портфеля по каждому бизнес направлению, лимиты по портфелю, ограничения концентрации портфеля, цели/индикаторы качества портфеля, критерии финансирования и т.д.;

Риск-менеджментом обеспечено принятие мер по соблюдению требований Кредитных политик, включая организацию контроля за использованием лимитов, подготовку соответствующих отчётов по отклонениям от требований Кредитных политик.

Проводится совершенствование систем управления кредитным риском по следующим направлениям:

- дальнейшее совершенствование системы раннего выявления потенциально проблемных клиентов;

-дальнейшее совершенствование системы по предотвращению неправомерных действий по кредитным сделкам с основным фокусом на предотвращение и идентификацию неправомерных действий.

- реализация мер по совершенствованию рейтинговых моделей в соответствии с требованиями RZB Group;

- развитие ИТ-поддержки реализации задач управления рисками.

Кредитные риски, возникающие при работе на межбанковском рынке, ограничиваются установлением лимитов.

Лимиты устанавливаются по результатам проведения анализа финансового состояния контрагента, одной из целей которого является определение рейтинга по шкалам рейтингов финансовых институтов и суверенных рейтингов, принятых в RZB Group.

Кредитные риски в отношении банков и суверенных заемщиков ограничиваются таким образом, чтобы общий уровень кредитного риска в отношении одного контрагента (группы связанных контрагентов) не превышал нормативов, установленных Национальным банком Республики Беларусь, а также не приводил к нарушению обязательств "Приорбанк" ОАО, принятых в рамках договоров с международными финансовыми организациями (ЕБРР, МФК и др.).

По видам операций банка устанавливаются лимиты на контрагентов. Для ограничения риска на группу контрагентов (как правило, взаимосвязанных) может устанавливаться совокупный лимит. Виды совокупных лимитов аналогичны видам лимитов, устанавливаемых на отдельных контрагентов.

С целью ограничения кредитного риска контрагентов-нерезидентов Республики Беларусь, вызванного форс-мажорными обстоятельствами в стране контрагента, которые затрудняют полностью или частично исполнение межстрановых финансовых транзакций устанавливаются страновые лимиты

Страновые лимиты устанавливаются на основании стратегических задач банка в отношении данной страны, определенных руководством банка и RZB Group, экономической целесообразности проведения операций в стране, экономических (определяющих уровень и динамику экономического развития) и политических факторов.

Кредитным риском банка является вероятность невыполнения контрагентом (заемщиком) своих обязательств по перечислению (возврату) денежных средств в полном объеме и в установленные сроки. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который банк готов принять по отдельным контрагентам или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. Для этого осуществляется анализ финансового положения заемщика и его возможности осуществлять погашение кредита. Лимиты уровня кредитного риска по заемщикам и продукции устанавливаются кредитным комитетом.

В отношении большинства кредитов банк получает обеспечение. Банком разработана процедура проверки кредитного качества с целью раннего выявления возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам устанавливаются с использованием классификации кредитного риска путем присвоения кредитного рейтинга каждому контрагенту. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он может быть подвержен и предпринять необходимые меры. Далее, подверженность контрагента риску ограничивается дополнительными лимитами, покрывающими подверженность балансовым и внебалансовым рискам, которые устанавливаются Кредитным Комитетом.

**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 предоставления аккредитива. По указанным договорам банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью процедур и контроля рисков.

В таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам баланса. Максимальный размер кредитного риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | Примечания | Общая сумма максимального размера риска 2015 г. | Общая сумма максимального размера риска 2014 г. |
| Средства в Национальном банке | 5.3 | 2 157 364 | 1 105 711 |
| Средства в банках | 5.4 | 4 457 201 | 448 050 |
| Ценные бумаги | 5.5 | 2 145 911 | 1 371 053 |
| Кредиты клиентам | 5.6 | 15 555 218 | 14 424 466 |
| Производные финансовые активы | 5.12 | 7 772 | 1 023 565 |
| Прочие активы  | 5.11 | 99 956 | 64 988 |
|  **Всего** |  | **24 423 422** | **18 437 833** |
| Условные обязательства |  | 4 431 308 | 3 021 552 |
| **Общий размер кредитного риска**  |  | **28 854 730** | **21 459 385** |

По финансовым инструментам, отраженным по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы, представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений стоимости.

В основе классификации по качеству финансовых активов положены группы риска в соответствии с Инструкцией «О порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям не отраженным на балансе» № 138 от 28 сентября 2006 года. Банк считает, что кредитному риску подвержены финансовые активы, отраженные в нижеуказанной таблице. Активы по первой группе риска относятся к высокому рейтингу, активы по второй группе риска относятся к стандартному рейтингу, активы по третьей и четвертой группе риска к рейтингу ниже стандартного, а активы по пятой группе риска являются индивидуально обесцененными. Задолженность по лизингу полностью относится в группу стандартный рейтинг.

2015 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|   | *Не просроченные не обесцененные* | Просрочен-ные, но не обесцененные | Индивидуально обесцененные | Итого |
| Высокий рейтинг | Стандартный рейтинг | Ниже стандарт-ного рейтинга |
| АКТИВЫ |
| Средства в банках | 4 236 773 | 243 741 | - | - | 1 361 | 4 481 886 |
| Кредиты клиентам: | 8 121 852 | 7 468 198 | 1 014 056 | 216 118 | 378 408 | 17 198 632 |
| юридические лица | 5 943 063 | 7 162 337 | 956 430 | 164 737 | 367 621 | 14 594 188 |
| физические лица | 2 178 789 | 305 861 | 57 626 | 51 381 | 10 787 | 2 604 444 |
| Итого | 12 358 625 | 7 711 963 | 1 014 056 | 216 118 | 379 769 | 21 680 518 |

2014 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|   | *Не просроченные не обесцененные* | Просрочен-ные, но не обесцененные | Индивидуально обесцененные | Итого |
| Высокий рейтинг | Стандартный рейтинг | Ниже стандарт-ного рейтинга |
| АКТИВЫ |
| Средства в банках | 449 063 | - | - | - | - | 449 063 |
| Кредиты клиентам: | 8 134 562 | 6 150 916 | 775 387 | 218 021 | 108 000 | 15 386 886 |
| юридические лица | 6 116 911 | 5 913 767 | 737 518 | 194 559 | 104 420 | 13 067 175 |
| физические лица | 2 017 651 | 237 149 | 37 869 | 23 462 | 3 580 | 2 319 711 |
| Итого | 8 583 625 | 6 150 916 | 775 387 | 218 021 | 108 000 | 15 835 949 |

Сумма процентного дохода, относящегося к обесцененным активам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2015 г. | 2014 г. |
| юридические лица | 1 018 | 539 |
| физические лица | 6 | 3 |

Финансовые активы, просроченные на отчетную дату, но не обесцененные, сгруппированные по срокам, прошедшим с момента задержки платежа:

2015 год

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | до 7 дней | от 8 до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | всего |
| юридические лица | 144 | 37 772 | 69 495 | 37 276 | 20 050 | 164 737 |
| физические лица | 1 869 | 3 173 | 7 007 | 11 184 | 28 148 | 51 381 |
| **Итого** | **2 013** | **40 945** | **76 502** | **48 460** | **48 198** | **216 118** |

2014 год

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | до 7 дней | от 8 до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | всего |
| юридические лица | 20 970 | 2 147 | 99 775 | 69 865 | 1 802 | 194 559 |
| физические лица | 2 071 | 3 457 | 4 999 | 5 620 | 7 315 | 23 462 |
| **Итого** | **23 041** | **5 604** | **104 774** | **75 485** | **9 117** | **218 021** |

Обеспечением просроченной и обесцененной задолженности является обеспечение, полученное ранее при выдаче кредитов, залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности. Комитет по проблемным кредитам принимает меры по взысканию возникшей проблемной задолженности.

**Концентрация риска**

Концентрации риска возникают в связи с использованием финансовых инструментов, которые имеют схожие характеристики и которые одинаково подвержены влиянию изменений в экономике и других условиях. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности банка к изменениям в условиях, которые влияют на определенную отрасль или географический регион.

Концентрация риска по географическому региону за 2015 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | Беларусь | ОЭСР | СНГ и др. страны | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **Активы** |
| Денежные средства | 1 199 182 | - | - | 1 199 182 |
| Драгоценные металлы и драгоценные камни | 4 439 | - | - | 4 439 |
| Средства в Национальном банке | 2 157 364 | - | - | 2 157 364 |
| Средства в банках | 436 666 | 3 158 130 | 862 405 | 4 457 201 |
| Ценные бумаги | 2 145 911 | - | - | 2 145 911 |
| Кредиты клиентам | 15 544 789 | - | 10 429 | 15 555 218 |
| Производные финансовые активы | 7 772 | - | - | 7 772 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 3 548 | - | 17 | 3 565 |
| Прочие активы | 99 956 | - | - | 99 956 |
| **Итого** | 21 599 627 | 3 158 130 | 872 851 | 25 630 608 |
| Обязательства |
| Средства Национального банка | 1 861 | - | - | 1 861 |
| Средства банков | 1 836 583 | 3 424 334 | 48 316 | 5 309 233 |
| Средства клиентов | 15 810 588 | 231 396 | 440 858 | 16 482 842 |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 79 485 | - | - | 79 485 |
| Производные финансовые обязательства | 5 804 | - | - | 5 804 |
| Прочие обязательства | 101 374 | - | - | 101 374 |
| **Итого**  | **17 835 695** | **3 655 730** | **489 174** | **21 980 599** |

Концентрация риска по географическому региону за 2014 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | Беларусь | ОЭСР | СНГ и др. страны | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **Активы** |
| Денежные средства | 1 523 324 | - | - | 1 523 324 |
| Драгоценные металлы и драгоценные камни | 6 043 | - | - | 6 043 |
| Средства в Национальном банке | 1 105 711 | - | - | 1 105 711 |
| Средства в банках | 111 006 | 249 561 | 87 483 | 448 050 |
| Ценные бумаги | 1 371 053 | - | - | 1 371 053 |
| Кредиты клиентам | 14 424 171 | - | 295 | 14 424 466 |
| Производные финансовые активы | 1 007 906 | 15 659 | - | 1 023 565 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 3 548 | - | 17 | 3 565 |
| Прочие активы | 64 988 | - | - | 64 988 |
| **Итого** | **19 617 750** | **265 220** | **87 795** | **19 970 765** |
| **Обязательства** |
| Средства Национального банка | - | - | - | - |
| Средства банков | 231 868 | 4 230 622 | 466 716 | 4 929 206 |
| Средства клиентов | 11 652 065 | 145 652 | 267 683 | 12 065 400 |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 184 250 | - | - | 184 250 |
| Производные финансовые обязательства | 12 282 | 3 840 | - | 16 122 |
| Прочие обязательства | 45 664 | - | - | 45 664 |
| **Итого**  | **12 126 129** | **4 380 114** | **734 399** | **17 240 642** |

Концентрация риска по видам валют за 2015 год

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | Национальная валюта | Доллары США | Евро | Прочие виды валют | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| **Активы** |
| Денежные средства | 614 851 | 336 308 | 220 144 | 27 879 | 1 199 182 |
| Драгоценные металлы и драгоценные камни | 4 439 | -  | -  | -  | 4 439 |
| Средства в Национальном банке | 2 155 490 | 1 725 | 149 | -  | 2 157 364 |
| Средства в банках | 266 246 | 2 773 296 | 1 066 296 | 351 363 | 4 457 201 |
| Ценные бумаги | 4 980 | 2 140 931 |   |   | 2 145 911 |
| Кредиты клиентам | 4 049 590 | 3 343 516 | 6 833 754 | 1 328 358 | 15 555 218 |
| Производные финансовые активы | 7 772 | -  | -  | -  | 7 772 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 3 565 | -  | -  | -  | 3 565 |
| Прочие активы | 58 726 | 28 504 | 7 677 | 5 049 | 99 956 |
| **Итого** | **7 165 659** | **8 624 280** | **8 128 020** | **1 712 649** | **25 630 608** |

|  |
| --- |
| **Обязательства** |
| Средства Национального банка | 1 861 | -  | -  | -  | 1 861 |
| Средства банков | 32 478 | 1 354 063 | 3 909 270 | 13 422 | 5 309 233 |
| Средства клиентов | 4 067 575 | 8 601 806 | 3 276 274 | 537 187 | 16 482 842 |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 37 642 | 20 872 | 20 300 | 671 | 79 485 |
| Производные финансовые обязательства | 5 804 | -  | -  | -  | 5 804 |
| Прочие обязательства | 27 877 | 39 305 | 33 981 | 211 | 101 374 |
| **Итого** | 4 173 237 | 10 016 046 | 7 239 825 | 551 491 | 21 980 599 |

Концентрация риска по видам валют за 2014 год

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | Национальная валюта | Доллары США | Евро | Прочие виды валют | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| **Активы** |
| Денежные средства | 691 113 | 648 118 | 165 481 | 18 612 | 1 523 324 |
| Драгоценные металлы и драгоценные камни | 6 043 | - | - | - | 6 043 |
| Средства в Национальном банке | 1 105 311 | 201 | 199 | - | 1 105 711 |
| Средства в банках | 15 345 | 153 494 | 182 394 | 96 817 | 448 050 |
| Ценные бумаги | 4 905 | 1 366 148 | - | - | 1 371 053 |
| Кредиты клиентам | 4 454 005 | 2 969 506 | 6 189 195 | 811 760 | 14 424 466 |
| Производные финансовые активы | 1 023 565 | - | - | - | 1 023 565 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 3 565 | - | - | - | 3 565 |
| Прочие активы | 41 611 | 18 828 | 2 197 | 2 352 | 64 988 |
| **Итого** | **7 345 463** | **5 156 295** | **6 539 466** | **929 541** | **19 970 765** |

|  |
| --- |
| **Обязательства** |
| Средства Национального банка | - | - | - | - | - |
| Средства банков | 47 768 | 1 304 651 | 3 457 348 | 119 439 | 4 929 206 |
| Средства клиентов | 4 575 708 | 4 659 833 | 2 465 070 | 364 789 | 12 065 400 |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 29 131 | 32 552 | 14 380 | 108 187 | 184 250 |
| Производные финансовые обязательства | 16 122 | - | - | - | 16 122 |
| Прочие обязательства | 31 258 | 10 665 | 3 586 | 155 | 45 664 |
| **Итого** | **4 699 987** | **6 007 701** | **5 940 384** | **592 570** | **17 240 642** |

Чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется соответствующее управление установленными концентрациями риска.

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов.

Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

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 заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, банк разместил обязательный депозит в Национальном банке Республики Беларусь, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

В основу управления ликвидностью банка положены основные принципы управления ликвидностью в банковских организациях, разработанные и утвержденные Базельским комитетом по банковскому надзору в феврале 2000 года, и нормативные требования Национального банка Республики Беларусь в области ликвидности.

Банком разработано Положение по управлению ликвидностью, целью которого является обеспечение экономических условий устойчивого функционирования системы банка, защиты интересов вкладчиков и кредиторов, построение технологического процесса управления ликвидностью по системе Приорбанка и определение порядка принятия решений по вопросам управления ликвидностью.

Процесс управления ликвидностью банка строится исходя из следующих принципов:

-при рассмотрении альтернативы "прибыльность-ликвидность" приоритет отдается ликвидности;

-выполнение нормативных требований Национального банка Республики Беларусь и международных стандартов в области ликвидности;

-централизованный подход к управлению ликвидностью (т.е. рассматривается ликвидность банка в целом, а не каждого филиала в отдельности);

-соблюдение принципов диверсификации активных и пассивных операций, согласованность активов и пассивов по срокам погашения;

-использование гибких информационных систем для измерения, мониторинга, контроля финансовых потоков и составления отчетности по риску ликвидности;

-оптимальная структура источников формирования пассивов.

Ликвидность оценивается, и ее управление осуществляется банком в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств, клиентов в рамках пределов, установленных Национальным банком Республики Беларусь.

Соотношения представлены в таблице:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | на 01.01.2016 | на 01.01.2015 |
| «Текущая ликвидность» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) | min 70% | 119.3% | 124.9% |
| «Краткосрочная ликвидность» (активы, получаемые в течение одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение одного года) | min 1 | 2.4 | 1.7 |
| «Мгновенная ликвидность» (активы, получаемые или реализуемые по требованию / обязательства, выплачиваемые по требованию) | min 20% | 144.4% | 310.3% |
| «Соотношение ликвидных и суммарных активов» | min 20% | 36.8% | 30.9% |

Важнейшими факторами при оценке ликвидности активов и обязательств банка и ее устойчивости к изменениям процентных ставок и валютных курсов являются сроки погашения ее активов и обязательств, а также возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств, при наступлении сроков погашения.

Ниже представлен анализ финансовых обязательств банка по срокам погашения, отражающий договорные недисконтированные денежные потоки:

на 01.01.2016

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Финансовые обязательства | до 3 месяцев | от 3 до 12 месяцев | от 1 года до 5 лет | свыше 5 лет | Итого |
| Средства НБ РБ | 1 861 | - | - | - | 1 861 |
| Средства банков | 1 177 358 | 571 541 | 4 020 113 |  - | 5 769 012 |
| Средства клиентов | 12 212 779 | 2 615 656 | 1 918 365 | 222 | 16 747 022 |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 2 654 | 42 816 | 43 327 | -  | 88 797 |
| Производные финансовые обязательства | 6 044 | - | - | - | 6 044 |
| Прочие обязательства | 63 261 | - | - | - | 63 261 |
| **Итого** | **13 463 957** | **3 230 013** | **5 981 805** | **222** | **22 675 996** |

на 01.01.2015

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Финансовые обязательства | до 3 месяцев | от 3 до 12 месяцев | от 1 года до 5 лет | свыше 5 лет | Итого |
| Средства банков | 502 187 | 1 592 224 | 3 104 293 | - | 5 198 704 |
| Средства клиентов | 9 591 796 | 1 212 415 | 2 009 945 | - | 12 814 156 |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 8 095 | 24 734 | 233 896 | - | 266 725 |
| Производные финансовые обязательства | 16 199 | - | - | - | 16 199 |
| Прочие обязательства | 89 811 | - | - | - | 89 811 |
| **Итого** | **10 208 088** | **2 829 373** | **5 348 134** | **-** | **18 385 595** |

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных обязательств банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которой 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.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | до востребования | до30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 до года | свыше года | итого |
| 2015г. | 1 328 576 | 2 893 719 | 38 142 | 194 085 | 275 298 | - | 4 729 820 |
| 2014г. | 1 008 016 | 1 810 021 | 36 741 | 54 574 | 286 388 | 26 934 | 3 222 674 |

Данная таблица включает в себя обязательства по договорам СООО «Райффайзен лизинг» исполнение по которым еще не начато в сумме 19 078 млн.рублей (2014г.: 35 250 млн.рублей).

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения. В данной таблице не учитываются созданные резервы и просроченная задолженность:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | В течение одного года | Более одного года | Итого | В течение одного года | Более одного года | Итого |
|  | 2015 год | 2014 год |
| **АКТИВЫ** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Денежные средства | 1 199 182 |  - | 1 199 182 | 1 523 324 |  - | 1 523 324 |
| Драгоценные металлы и драгоценные камни | 4 439 |  - | 4 439 | 6 043 |  - | 6 043 |
| Средства в Национальном банке | 2 043 049 | 114 315 | 2 157 364 | 996 628 | 109 083 | 1 105 711 |
| Средства в банках | 3 983 321 | 498 565 | 4 481 886 | 449 063 |  - | 449 063 |
| Ценные бумаги | 1 271 428 | 874 498 | 2 145 926 | 17 003 | 1 354 080 | 1 371 083 |
| Кредиты клиентам | 10 361 399 | 6 258 345 | 16 619 744 | 9 192 132 | 4 418 966 | 13 611 098 |
| Производные финансовые активы | 7 772 | - | 7 772 | 1 023 565 | - | 1 023 565 |
| Прочие активы | 33 606 | 40 807 | 74 413 | 46 945 | 511 | 47 456 |
|  |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |
| Средства Национального банка | 1 861 |  - | 1 861 | - | -  | - |
| Средства банков | 1 292 132 | 4 017 101 | 5 309 233 | 903 929 | 4 025 277 | 4 929 206 |
| Средства клиентов | 15 402 729 | 1 080 113 | 16 482 842 | 11 059 663 | 1 005 737 | 12 065 400 |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 37 649 | 41 836 | 79 485 | 1 561 | 182 689 | 184 250 |
| Производные финансовые обязательства | 5 804 | - | 5 804 | 16 122 |  - | 16 122 |
| Прочие обязательства | 101 374 | - | 101 374 | 89 811 |  - | 89 811 |

Холдинг получил значительные средства от различных кредитных и международных финансовых организаций. Изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности банка. По мнению руководства, объемы финансирования банка в будущем сохраняться на прежнем уровне и при возникновении необходимости выдачи этих средств банк получит заведомо уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Получение долгосрочных кредитов является труднодоступным источником финансирования. На долгосрочной основе кредиты привлекаются в рамках программ международных финансовых организаций.

Значительная часть депозитного портфеля клиентов представлена вкладами «до востребования». Однако тот факт, что депозитный портфель является диверсифицированным за счет количества и типа клиентов, а также практика банка свидетельствует о том, что данный депозитный портфель является для банка надежным источником финансирования.

**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.

Рыночный риск банка управляется и контролируется на основании различных методов анализа чувствительности.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Тип риска | 2015 г. | 2014 г. |
| **Рыночный риск** | **22 018** | **94 998** |
| в т.ч. валютный | 15 822 | 93 471 |
|  товарный | 6 196 | 1 527 |

Данный риск рассчитывается в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной Постановлением от 28 сентября 2006 года № 137.

**Риск изменения процентной ставки**

Процентный риск – риск потери части доходов и капитала банка в связи с неблагоприятным изменением процентных ставок.

Процентный риск возникает как при осуществлении банком деятельности, не являющейся торговой, так и по операциям, относящимся к торговому портфелю банка.

Риск изменения доходности – процентный риск, возникающий из-за различия сроков (для инструментов с фиксированной ставкой) или в результате изменения процентной ставки (для инструментов с плавающей ставкой) по активам, пассивам и внебалансовым позициям банка.

При осуществлении процесса по управлению процентным риском банк руководствуется нормативными требованиями Национального банка Республики Беларусь, внутренними директивами и процедурами группы Raiffeisen и международными стандартами в указанной области.

Эффективное управление уровнем процентного риска, принимаемого банком, достигается через установление процедур, сопоставимых с сущностью и объемом деятельности банка, повышение квалификации персонала в области возникновения, оценки риска, и внедрение инновационных методологических и технических способов контроля за риском.

Для определения размера принимаемого банком процентного риска, наблюдения и контроля за ним применяются, в основном, методы оценки влияния риска на доходы банка (статическое и динамическое моделирование) и стресс-тестирование. Оценка процентного риска, присущего как торговым, так и неторговым операциям банка, включается в общую оценку достаточности капитала банка.

Банк при необходимости предоставляет в Национальный банк Республики Беларусь информацию, позволяющую оценить уровень подверженности банка процентному риску, в том числе в разбивке по валютам, временным интервалам, в разрезе по портфелям (торговый и банковский), включая внебалансовые статьи.

Банк содействует Национальному банку Республики Беларусь в оценке адекватности внутренней системы банка по измерению процентного риска банковского портфеля.

Банк, исходя из принципа открытости своей деятельности, периодически публикует информацию об уровне процентного риска, а также о политике по управлению им.

Количественная оценка процентного риска выражается в оценке возможных потерь от изменения процентных ставок по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой.

Анализ чувствительности представляет эффект влияния на чистый процентный доход банка за один год увеличения (уменьшения) на 1 п.п. в процентных ставках, действующих на отчетную дату. При этом используются следующие допущения: изменения происходят в начале финансового года, все требования и обязательства одинаково чувствительны к движению ставок, прочие факторы считаются неизменными.

В таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках 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 неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года.

2015 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Валюта | Увеличение в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода | Уменьшение в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода |
| национальная валюта | +10 |  292 891 | -10  |  (292 891) |
| иностранная валюта | +3  |  (62 131) | -3 |  62 131 |

2014 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Валюта | Увеличение в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода | Уменьшение в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода |
| национальная валюта | +10 | 181 322 | -10  | (181 322) |
| иностранная валюта | +3  | (69 852) | -3 | 69 852 |

**Валютный риск**

Валютный риск - вероятность получения банком прибыли или убытков в результате изменений валютных курсов.

В банке разработано Положение, целью которого является обеспечение устойчивого функционирования, укрепление финансового потенциала и надежности банка посредством построения эффективной системы управления валютным риском. Положение разработано в соответствии с законодательством Республики Беларусь и директивами RBI Group.

В соответствии с проводимой банком политикой централизованного управления рисками основным принципом построения внутренней системы управления валютным риском является концентрация валютных рисков банка в Центральном офисе.

Управление валютным риском банка осуществляет Казначейство Центрального офиса в пределах установленных лимитов.

ОВП рассчитывается в порядке, установленном действующим законодательством Республики Беларусь. Особенностями расчета ОВП является учет внебалансовых требований и обязательств, не являющихся результатом проведения валютно-обменных операций, а также учет активных операций в иностранной валюте, условия проведения которых и\или присущий кредитный риск могут приводить к возникновению валютного риска.

Данные об активах в иностранной валюте, которые могут быть погашены в иной валюте без дополнительного согласия банка на замену валюты погашения, а также данные о величине недосозданного специального резерва по активам в иностранной валюте, подверженным кредитному риску, фиксируются в аналитических информационных системах по сопровождению кредитных операций и приравненных к ним.

В таблице представлен анализ чувствительности банка к увеличению и уменьшению курса доллара США, евро и российского рубля к белорусскому.

На отчетную дату в связи с нестабильностью на финансовых рынках, проведен анализ чувствительности к росту иностранных валют в следующих интервалах:

- доллар США – повышение курса к белорусскому рублю в пределах от 10% до 20%;

- евро – повышение курса к белорусскому рублю в пределах от 10% до 20%;

- российский рубль - повышение курса к белорусскому рублю в пределах от 10% до 20%.

Основание для установления интервалов является прогноз среднегодовых курсов доллара США и евро с учетом границ колебания рублевой стоимости корзины трех валют в соответствии с механизмом привязки курса белорусского рубля, установленного Национальным банком РБ.

В таблице представлены валюты, в которых банк имел значительные позиции на отчетные даты по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам по производным финансовым инструментам. Положительные суммы в таблице отражают потенциально возможное увеличение прибыли.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Валюта | 2015 г. | 2014 г. |
| Изменение в валютном курсе в %  | Влияние на чистую прибыль  | Изменение в валютном курсе в %  | Влияние на чистую прибыль  |
| Доллары США | +10 |  (113 601) | +10 | (87 758) |
| Евро | +10 |  23 616 | +10 | 32 101 |
| Российский рубль | +10 |  114 709 | +10 | 28 099 |
|   |   |   |   |   |
| Доллары США | +20 |  (227 202) | +20 | (175 516) |
| Евро | +20 |  47 232 | +20 | 64 201 |
| Российский рубль | +20 |  229 418 | +20 | 56 198 |

**Операционный риск**

Операционный риск-это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий.

Целью управления операционным риском является минимизация потерь от операционных инцидентов. Это достигается путем мониторинга операционных инцидентов и иных негативных событий, повлиявших на работу банка, оценки подверженности банка операционному риску в целом, а также на базе стресс-тестирования. Банком определяется, каким образом происходит управление операционным риском, включая идентификацию, оценку, мониторинг, понижение уровня операционного риска, предоставление отчетности по нему и его учет при расчете достаточности капитала.

Для идентификации риска ежегодно проводится сопоставление категорий риска и процессов в целом по банку. Дополнительно может проводится идентификация риска по бизнес-линиям и группам продуктов.

13. Непрерывность деятельности

Финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности. При оценке обоснованности данного допущения принимается во внимание вся значимая информацию за период не менее 12 месяцев с отчетной даты.

 14. События после отчетной даты

25 марта 2016 года Совет Евразийского фонда стабилизации и развития (ЕФСР) одобрил выделение финансового кредита Республики Беларусь в размере 2 миллиарда долларов США. Средства будут предоставлены семью траншами в течение 2016-2018 годов. Первый транш в сумме 500 миллионов долларов США перечислен 30 марта 2016 года, поскольку Беларусь выполнила все ключевые условия в его рамках. Остальные шесть траншей будут предоставляться по мере выполнения соответствующих условий, из них два транша — в 2016 году, три — в 2017 и один — в 2018 году. В 2016 году власти Беларуси рассчитывают получить 1,1 миллиарда долларов данного кредита.

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings 26 февраля 2016 г. присвоило Беларуси долгосрочный суверенный кредитный рейтинг на уровне «B-» и краткосрочный рейтинг на уровне «В» с прогнозами «стабильный».

8 апреля 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor’s подтвердило долгосрочный суверенный кредитный рейтинг Беларуси на уровне «В-» и краткосрочный «В» с прогнозами «стабильный».

С 1 июля 2016 г. 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.

Официальный курс доллара США на 11 мая 2016 г. составил 19 434 бел. рублей, евро – 22 180 бел. рублей, российского рубля – 293,78 бел. рублей. Ставка рефинансирования снижена с 25% до 24% с 1 апреля 2016 г.

В феврале 2016 года были погашены облигации Министерства финансов Республики Беларусь номинальной стоимостью 67 миллионов долларов США, входящие на 31 декабря 2015 г. в состав ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

5 февраля 2016 г. Приорбанк принял долевое участие в уставном фонде ОАО НКФО «ЕРИП». Объем инвестиций составил 8 120 млн. бел. рублей с долей в уставном фонде 4,06% (812 простых акций).

На собрании акционеров, состоявшемся в марте 2016 года, были объявлены дивиденды за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2015 г., в размере на одну акцию: по обыкновенным акциям – 3 900 бел. рублей, по привилегированным акциям – 1 675 бел. рублей. В итоге размер дивидендов составил 479 928 млн. бел. рублей по обыкновенным акциям и 17 млн. бел. рублей по привилегированным акциям.

Также на собрании акционеров было принято решение об увеличении Уставного фонда «Приорбанк» ОАО до 861 479 млн. бел. рублей путем увеличения номинальной стоимости одной акции до 7 000 бел. рублей за счет источников собственных средств «Приорбанк» ОАО, а именно нераспределенной прибыли 2015 года в размере 449 200 млн. бел. рублей.

В 2016 году введена льгота по НДС для лизингодателей при передаче лизингополучателям квартир в многоквартирных или блокированных жилых домах, одноквартирных жилых домов по договорам финансовой аренды (лизинга).

С 2016 года в составе затрат, учитываемых при налогообложении прибыли не будут учитываться:

- единовременная выплата (материальная помощь, пособие) на оздоровление;

- вознаграждения членам совета директоров (наблюдательного совета).

Перенесен срок окончательной уплаты налога на прибыль за IV квартал 2015 года с 22 января на 22 марта 2016 г.

Изменениями также установлено, что организации-плательщики не вправе воспользоваться годичной льготой по впервые введенным в действие капитальным строениям (зданиям, сооружениям) при возведении которых были превышены установленные в проектной документации сроки их строительства.

Иностранные организации, получающие доходы от источников в Республике Беларусь в виде дивидендов, роялти и процентов, наряду с подтверждением постоянного местопребывания в иностранном государстве, должны будут представлять подтверждение статуса фактического владельца таких доходов, т.е. подтверждением того, что являются непосредственным выгодоприобретателем такого дохода, вправе самостоятельно пользоваться и (или) распоряжаться этим доходом по своему усмотрению. Не выполняют посреднических функций в интересах другого лица и не ограничены договорными или иными обязательствами по выплате этого дохода третьи лицам.

15. Дополнительная информация

Высокого звания «Меценат культуры Беларуси 2015» Приорбанк удостоен за участие в реализации историко-культурных инициатив и активную социальную позицию в бизнесе. Являясь одним из крупнейших коммерческих банков страны, Приорбанк поддерживает проекты, направленные на сохранение исторического наследия Беларуси, а также содействует расширению межкультурных связей.

В 2015 году при финансовой поддержке банка и Почетного консульства Австрийской Республики в Минске издан уникальный фотоальбом «Национальный исторический музей Республики Беларусь», состоялась выставка картин молодых белорусских художников в Австрийской Республике, продолжилась реставрация Любчанского замка, проведены культурные акции, концерты и встречи в рамках развития белорусско-австрийских культурных связей.

Председатель Правления С.А. Костюченко

Главный бухгалтер В.В. Манцивода

Дата подписания 11 мая 2016 года