

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимой Аудиторской организации ООО «Эрнст энд Янг»
по годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой)
отчетности «Приорбанк» ОАО,
подготовленной по итогам деятельности
за период с 1 января по 31 декабря 2016 года

Май 2017 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
«ПРИОРБАНК» ОАО ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
за период с 1 января по 31 декабря 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

		СТРАНИЦА
1.	Аудиторское заключение независимой Аудиторской организации по годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Приорбанк» ОАО за 2016 год	3
2.	Годовая консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Приорбанк» ОАО и его дочерних организаций как банковского холдинга (далее «Банк»), подготовленная по итогам деятельности за 2016 год, в составе: Консолидированный бухгалтерский баланс Банка на 1 января 2017 года (Форма 1) (на одном листе) Консолидированный отчет о прибылях и убытках Банка за 2016 год (Форма 2) (на одном листе) Консолидированный отчет об изменении собственного капитала Банка за 2016 год (Форма 3) (на двух листах) Консолидированный отчет о движении денежных средств Банка за 2016 год (Форма 4) (на двух листах) Примечания к годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Приорбанк» ОАО за 2016 год (на шестидесяти трех листах)	7

РЕКВИЗИТЫ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА

Полное наименование:	«Приорбанк» Открытое акционерное общество
Сокращенное наименование:	«Приорбанк» ОАО
Место нахождения:	Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Веры Хоружей, 31А
Сведения о государственной регистрации:	«Приорбанк» Открытое акционерное общество зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 12 июля 1991 года, регистрационный № 12.
УНП:	100220190

РЕКВИЗИТЫ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Наименование аудиторской организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»
Место нахождения:	Республика Беларусь, 220004, г. Минск, ул. К. Цеткин, 51А, 15 этаж
Сведения о государственной регистрации:	Свидетельство о государственной регистрации № 190616051, выданное Минским городским исполнительным комитетом 15 декабря 2014 года.
УНП:	190616051

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**независимой Аудиторской организации ООО «Эрнст энд Янг»
по годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Приорбанк» ОАО и его дочерних организаций как банковского холдинга,
подготовленной по итогам деятельности за 2016 год**

Г-ну Костюченко Сергею Александровичу
Председателю Правления «Приорбанк» ОАО

Акционерам, Наблюдательному совету, Аудиторскому комитету и Правлению «Приорбанк» ОАО

Национальному банку Республики Беларусь

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее «консолидированная финансовая отчетность») «Приорбанк» Открытого акционерного общества и его дочерних организаций как банковского холдинга (далее «Банк»), состоящей из:

- ▶ Консолидированного бухгалтерского баланса Банка на 1 января 2017 года (Форма 1);
- ▶ Консолидированного отчета о прибылях и убытках Банка за 2016 год (Форма 2);
- ▶ Консолидированного отчета об изменении собственного капитала Банка за 2016 год (Форма 3);
- ▶ Консолидированного отчета о движении денежных средств Банка за 2016 год (Форма 4);
- ▶ Примечаний к годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Указанная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена руководством Банка в соответствии с Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности», Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 декабря 2013 года №728 «Об утверждении Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь», Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 ноября 2011 года № 511 «Об утверждении Инструкции по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковских групп, банковских холдингов», Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 января 2007 года № 15 «Об установлении форм отчетности для головных организаций банковских групп, банковских холдингов и утверждении Инструкции о порядке осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе», и другими нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки консолидированной финансовой отчетности для банков Республики Беларусь и действовавшими в отчетном периоде (далее «законодательство Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности»).



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Согласно критериям, определенным Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 ноября 2011 года № 511 «Об утверждении Инструкции по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками банковских групп, банковских холдингов», консолидированная финансовая отчетность Банка как банковского холдинга на 1 января 2017 года включает финансовую информацию «Приорбанк» Открытого акционерного общества и его дочерних организаций: Совместного общества с ограниченной ответственностью «Райффайзен-Лизинг», Закрытого акционерного общества «Raiffeisen-Leasing Lithuania, UAB», Общества с ограниченной ответственностью страховой брокер «Студия страхования», Унитарного страхового предприятия «Приорлайф». Влияние других дочерних организаций «Приорбанк» Открытого акционерного общества на консолидированную финансовую отчетность Банка как банковского холдинга на 1 января 2017 года признано несущественным.

Обязанности руководства аудируемого лица по подготовке консолидированной финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и представление консолидированной финансовой отчетности, прилагаемой на 69 листах, в соответствии с законодательством Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности и организацию системы внутреннего контроля, необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Обязанности Аудиторской организации

Мы несем ответственность за выраженное нами аудиторское мнение о достоверности консолидированной финансовой отчетности, основанное на результатах проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» от 12 июля 2013 года № 56-З и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь. Данные правила обязывают нас соблюдать нормы профессиональной этики, планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность относительно наличия либо отсутствия существенных искажений в представленной консолидированной финансовой отчетности.

В ходе аудита нами были выполнены аудиторские процедуры, направленные на получение аудиторских доказательств, подтверждающих значения показателей консолидированной финансовой отчетности Банка, а также другую раскрытую в ней информацию. Выбор аудиторских процедур осуществлялся на основании профессионального суждения с учетом оценки риска существенного искажения консолидированной финансовой отчетности в результате ошибок или недобросовестных действий. При оценке риска существенного искажения консолидированной финансовой отчетности нами рассматривалась система внутреннего контроля Банка, необходимая для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения мнения относительно эффективности функционирования этой системы. Аудит также включал оценку применяемой учетной политики, обоснованности учетных оценок и общего содержания консолидированной финансовой отчетности Банка.

Мы полагаем, что в ходе аудита нами были получены достаточные и надлежащие аудиторские доказательства, которые могут являться основанием для выражения аудиторского мнения.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Аудиторское мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и изменения его финансового положения (движение денежных средств) за год по указанную дату в соответствии с Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности», Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 декабря 2013 года №728 «Об утверждении Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь», Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 ноября 2011 года № 511 «Об утверждении Инструкции по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковских групп, банковских холдингов», Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 января 2007 года № 15 «Об установлении форм отчетности для головных организаций банковских групп, банковских холдингов и утверждении Инструкции о порядке осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе», и другими нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки консолидированной финансовой отчетности для банков Республики Беларусь и действовавшими в отчетном периоде.

Прочие вопросы

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета и подготовки отчетности, общепринятыми в странах помимо Республики Беларусь. Соответственно, консолидированная финансовая отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета и подготовки отчетности, принятыми в Республике Беларусь.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Мы проводили аудит соответствия консолидированной финансовой отчетности Банка требованиям Национальных стандартов финансовой отчетности только в части положений, регламентирующих представление и раскрытие информации в консолидированной финансовой отчетности.

Лашенко Павел Анатольевич
Генеральный директор

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 0000738 от 14 мая 2003 года, без ограничения срока действия;

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, банковских группах и банковских холдингах № 8 от 27 октября 2004 года, без ограничения срока действия (дата последнего тестирования 21 октября 2014 года).

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 0002137 от 2 октября 2013 года, без ограничения срока действия.

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, банковских группах и банковских холдингах № 74 от 15 января 2014 года, без ограничения срока действия (дата последнего тестирования 28 декабря 2016 года).

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 0002233 от 10 октября 2014 года, без ограничения срока действия;

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, банковских группах и банковских холдингах № 87 от 26 ноября 2014 года, без ограничения срока действия.

Дата аудиторского заключения: 11 мая 2017 года.

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь.

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 11 мая 2017 года.

Генеральный директор ООО «Эрнст энд Янг»



П.А. Лашенко

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 1 января 2017 года

"Приорбанк" Открытое акционерное общество

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	на 1 января 2017	на 1 января 2016
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101	5.1	131 787	119 918
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102	5.2	297	444
4	Средства в Национальном банке	1103	5.3	224 436	215 736
5	Средства в банках	1104	5.4	476 543	445 720
6	Ценные бумаги	1105	5.5	173 206	214 591
7	Кредиты клиентам	1106	5.6	1 735 245	1 555 522
8	Производные финансовые активы	1107	5.12	149	777
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	5.7	1 168	356
10	Инвестиции в зависимые юридические лица			-	-
11	Инвестиции в совместно контролируемые юридические лица			-	-
12	Основные средства и нематериальные активы	1109	5.8	183 466	160 647
13	Имущество, предназначенное для продажи	1110	5.9	8 806	2 995
14	Деловая репутация			-	-
15	Отложенные налоговые активы	1111	5.10	-	-
16	Прочие активы	1112	5.11	122 589	123 668
17	ИТОГО активы	11		3 057 692	2 840 374
18	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
19	Средства Национального банка	1201	5.13	-	186
20	Средства банков	1202	5.14	451 608	530 923
21	Средства клиентов	1203	5.15	1 861 553	1 648 284
22	Ценные бумаги, выпущенные банком	1204	5.16	3 782	7 949
23	Производные финансовые обязательства	1205	5.12	51	580
24	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
25	Прочие обязательства	1207	5.11	184 901	186 743
26	ВСЕГО обязательства	120		2 501 895	2 374 665
27	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
28	Уставный фонд	1211	5.18	86 148	41 228
29	Эмиссионный доход	1212	5.18	-	-
30	Резервный фонд	1213	5.18	126 741	126 741
31	Фонд переоценки статей баланса	1214	5.18	84 376	78 772
32	Накопленная прибыль	1215	5.18	246 702	213 735
33	Всего собственный капитал, принадлежащий головной организации-банку		5.18	543 967	460 476
34	Доля неконтролирующих акционеров		5.18	11 830	5 233
35	Всего собственный капитал	121	5.18	555 797	465 709
36	Итого обязательства и собственный капитал	12		3 057 692	2 840 374
37	Капитал дочерних юридических лиц			-	-

Временно и.о. Председателя Правления



С.И. Шишов

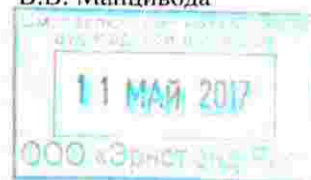
С.И. Шишов

Главный бухгалтер

В.В. Манцивода

В.В. Манцивода

Дата подписания 11 мая 2017 г.



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

за 2016 год

"Приорбанк" Открытое акционерное общество

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2016 год	2015 год
1	2	3	4	6	5
1	Процентные доходы	2011		345 157	346 213
2	Процентные расходы	2012		77 097	133 606
3	Чистые процентные доходы	201	6.1	268 060	212 607
4	Комиссионные доходы	2021		142 811	140 322
5	Комиссионные расходы	2022		36 303	27 829
6	Чистые комиссионные доходы	202	6.2	106 508	112 493
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203	6.3	514	226
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	6.4	(1 079)	(1 746)
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	6.5	42 246	45 640
10	Чистый доход по операциям с производными инструментами	206	6.6	1 183	50 417
11	Чистые отчисления в резервы	207	6.7	82 525	176 922
12	Прочие доходы	208	6.8	134 078	173 327
13	Операционные расходы	209	6.9	280 781	248 549
14	Прочие расходы	210		15 180	13 463
15	Прибыль до налогообложения	211		173 024	154 030
16	Налог на прибыль	212		42 014	38 124
17	ПРИБЫЛЬ	2		131 010	115 906
18	Доля в прибыли (убытке) зависимых юридических лиц			-	-
19	Доля в прибыли (убытке) совместноконтролируемых юридических лиц			-	-
20	ИТОГО ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)			131 010	115 906
21	Доля в прибыли(убытке), принадлежащая головной организации-банку			124 413	115 123
22	Доля неконтролирующих акционеров в прибыли (убытке)			6 597	783
23	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
24	Базовая прибыль на простую акцию	22	5.18	1.0646	0.9419
25	Разводненная прибыль на простую акцию	23	5.18	1.0646	0.9419

Временно и.о. Председателя Правления



С.И. Шишов

Главный бухгалтер

В.В. Манцивода

Дата подписания 11 мая 2017 г.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
об изменении собственного капитала
за 2016 год
"Приорбанк" Открытое акционерное общество
г. Минск, ул. В.Хоружей, 31-а

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала						Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственный капитал
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	накопленная прибыль (убыток)	фонды переоценки статей баланса	всего собственный капитал принадлежащий собственникам головной организации-банка		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Раздел I. За год, предшествующий отчетному										
1	Остаток на 1 января 2015г.	3011	41 228	-	95 695	166 385	71 214	374 522	4 217	378 739
1.1	В том числе: результат от изменения учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	31 046	47 350	7 558	85 954	1 016	86 970
2.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	115 123	8 183	123 306	783	124 089
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	31 848	(31 848)	x	-	-	-
2.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	x	(37 904)	x	(37 904)	-	(37 904)
2.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-	-	-
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(37 904)	x	(37 904)	-	(37 904)
2.6	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	x	x	x	x	-	-	-
2.7	перераспределение между статьями капитала	30125	-	-	(802)	1 427	(625)	-	-	-
2.8	прочие изменения	30126	-	-	-	552	-	552	233	785
	приобретение дочернего юридического лица		-	-	-	-	-	-	-	-
3	Остаток на 1 января 2016г.	3013	41 228	-	126 741	213 735	78 772	460 476	5 233	465 709
Раздел II. За отчетный год										
4	Остаток на 1 января 2016г.	3011	41 228	-	126 741	213 735	78 772	460 476	5 233	465 709
5	Изменения статей собственного капитала	3012	44 920	-	-	32 967	5 604	83 491	6 597	90 088
5.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	124 413	7 072	131 485	6 597	138 082
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	44 920	x	-	(44 920)	x	-	-	0
5.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	x	(47 994)	x	(47 994)	-	(47 994)
5.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-	-	-
5.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(47 994)	x	(47 994)	-	(47 994)
5.6	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	x	x	x	x	-	-	-
5.7	перераспределение между статьями капитала	30125	-	-	-	1 468	(1 468)	-	-	-
5.8	прочие изменения	30126	-	-	-	-	-	-	-	-
	приобретение дочернего юридического лица		-	-	-	-	-	-	-	-
6	Остаток на 1 января 2017г.	3013	86 148	-	126 741	246 702	84 376	543 967	11 830	555 797

Временно и.о. Председателя Правления

С.И. Шишов

Главный бухгалтер

В.В. Манцивола

Дата подписания 11 мая 2017 г.



СВЕДЕНИЯ
о консолидированном совокупном доходе
за 2016 год
"Приорбанк" Открытое акционерное общество

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2016 год	2015 год
1	2	3	4		5
1	Прибыль	301211		131 010	115 906
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212		7 072	8 183
2.1	В том числе: переоценка основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке	3012121	5.8	7 072	8 183
2.2	переоценка нематериальных активов	3012122		-	-
2.3	переоценка ценных бумаг	3012123		-	-
2.4	переоценка инструментов хеджирования	3012124		-	-
2.5	переоценка прочих статей баланса	3012125		-	-
3	ИТОГО совокупный доход	30121		138 082	124 089
4	Доля в совокупном доходе, принадлежащая собственникам головной организации-банка			131 485	123 306
5	Доля неконтролирующих акционеров в совокупном доходе			6 597	783

Временно и.о. Председателя Правления



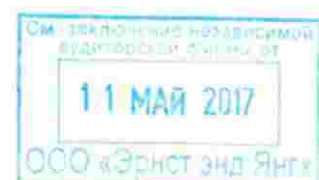
С.И. Шишов

С.И. Шишов

Главный бухгалтер

В.В. Манцивода

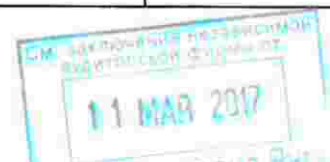
Дата подписания 11 мая 2017 г.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
о движении денежных средств
за 2016 год
"Приорбанк" Открытое акционерное общество

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2016 год	2015 год
1	2	3	4	6	7
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100		350 634	341 636
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(77 358)	(134 005)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		143 407	139 492
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(35 875)	(27 442)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		514	226
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		(1 079)	(1 745)
8	Чистый доход по операциям с иностранной	70106		45 555	71 110
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		1 093	50 417
10	Прочие полученные доходы	70108		66 784	54 241
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(155 922)	(135 467)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(40 830)	(36 283)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах - итого	701		296 923	322 180
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		(1 277)	(581)
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг,	70201		(109 006)	(217 108)
16	ценных бумаг, кроме ценных бумаг,	70202		300	-
17	в форме кредитов, выданных клиентам	70203		(276 118)	122 752
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		615	101 579
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		(21 209)	12 357
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов - итого	702		(406 695)	18 999
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		-	-
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		(98 777)	(171 129)
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств	70302		156 068	75 860
24	ценных бумаг, выпущенных банком	70303		(4 272)	(12 960)
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		(529)	(1 032)
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		(13 957)	(25 623)
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств - итого	703		38 533	(134 884)
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		(71 239)	206 295



29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(31 959)	(26 354)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		5 155	5 798
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		(812)	-
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		-	-
34	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до	71104		(79 901)	-
35	Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71105		144 645	-
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной	71		37 128	(20 556)
37	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
38	Эмиссия акций	72100		-	-
39	Выкуп собственных акций	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных собственных акций	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103		(47 782)	(37 686)
42	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		(47 782)	(37 686)
43	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		11 972	51 982
44	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		(69 921)	200 035
45	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	8	x	479 280
46	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	8	409 359	x

Временно и.о. Председателя Правления



С.И. Шишов

Главный бухгалтер

В.В. Манцивода

Дата подписания 11 мая 2017 г.



**ПРИМЕЧАНИЯ
К ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2016 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 31 центров банковских услуг (ЦБУ) и 57 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 2017 года составило 2 360 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
--------------------	----------	------	--------------------	-------------------------------------

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

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 01.01.2017 (тыс. руб.)	Доля в валюте баланса банка, %
1	2	3	4
«Приорбанк» ОАО	x	2 713 367	x
СООО «Райффайзен Лизинг» (с учетом «Raiffeisen-Leasing Lithuania», UAB и ООО СБ «Студия страхования»)	70%	355 969	13.12
УП «ПриортрансАгро»	100%	13 015	0.48
УСП «Приорлайф»	100%	46 910	1.73
УП «Дом Офис 2000»	100%	2 299	0.08

В консолидированную отчетность за 2016 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 13.12% и 1.73% 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 2016 год.

Годовые отчеты, согласно требованиям законодательства, подтверждены аудиторскими заключениями:

СООО «Райффайзен Лизинг» - АООО «Аудител» 30.03.2017 года;

Представительство ЗАО «Raiffeisen-Leasing Lithuania, UAB» (Литовская Республика) в Республике Беларусь - АООО «Аудител» 16.03.2017 года;

ООО СБ «Студия страхования» - АООО «Аудител» 14.03.2017 года;

УСП «Приорлайф» - ОДО «ГлобалАудит» 23.02.2017 года.



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

2. Основы подготовки финансовой отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность составлена за 2016 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 финансовой отчетности 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 2016 года в отношении событий после отчетной даты.

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 01.01.2017	Количество полученных подтверждений	В %
Небанковские финансовые организации	92	92	100
Коммерческие организации	86 787	86 787	100
Индивидуальные предприниматели	30 626	30 626	100



Некоммерческие организации	2 414	2 414	100
Нерезиденты	1 250	1 250	100
Бюджетные организации	30	30	100
Корреспондентские счета банков	209	123	58.85
Итого	121 408	121 322	99.93

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей (далее «тыс. 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, внося значимый вклад в экономический рост страны и укрепление банковской системы Республики Беларусь.

В 2016 году банковский Холдинг обеспечил динамичное развитие бизнеса. Активы Холдинга за год увеличились на 7.7% до уровня 3 057 692 тыс. руб., средства клиентов — на 213 269 тыс. руб., или 12.9%. Собственный капитал банковского Холдинга увеличился на 19.3% и составил 555 797 тыс. руб.

По итогам года получена прибыль в размере 131 010 тыс. руб. (2015 г.: 115 906 тыс. руб.), что на 13.0% превышает уровень 2015 года. Рентабельность капитала составила 23.6%, рентабельность активов 4.3%.

3. 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 отражена в консолидированном отчете о прибыли и убытках с учетом НДС, а операционные и внеоперационные расходы без учета НДС.

Консолидированная финансовая отчетность составляется на основе единой учетной политики 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 оценка активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов банка производится в официальной денежной единице Республики Беларусь:

- стоимость активов и обязательств в иностранной валюте, определяются 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 отражаются 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.

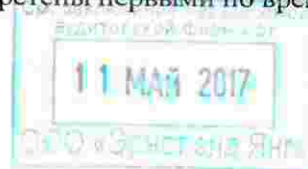
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, являются непроизводными финансовыми активами, в отношении которых у банка имеется намерение и возможность удерживать их до наступления срока погашения. При покупке оцениваются по справедливой стоимости (цене приобретения). В дальнейшем банк учитывает их по амортизированной 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 подверженным 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 соответствии 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.



- не предполагается отчуждения активов в течение 12 месяцев 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.

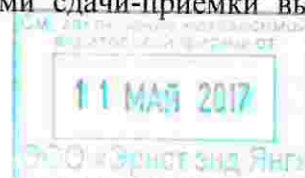
Сроки полезного использования могут быть установлены в пределах между нижней и верхней границами диапазонов амортизируемых объектов в соответствии с Инструкцией «О порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов» № 37/18/6 от 27.02.2009 года.

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.

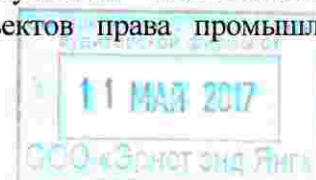
Метод переоценки определяется ежегодно. Переоценка проводится на основании Приказа руководителя банка. На отчетную дату установлено произвести переоценку основных средств, оборудования к установке на 01 января 2016г. индексным методом в соответствии с действующим законодательством, а метод прямой оценки 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. 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.

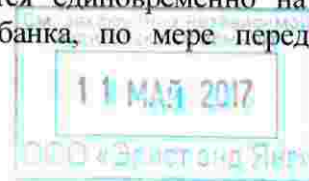
Запасы, текущая рыночная стоимость которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года за вычетом резерва под снижение стоимости материальных запасов. Сумма резерва под снижение стоимости запасов признается в качестве расходов отчетного года с одновременным увеличением резерва под снижение стоимости запасов.

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 50 процентов стоимости предметов при передаче их со склада в эксплуатацию и 50 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.

В состав статьи баланса «имущество, предназначенное для продажи» входят запасы, переданные банку в погашение задолженности, которые также учитываются в соответствии с НСФО 2.

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.

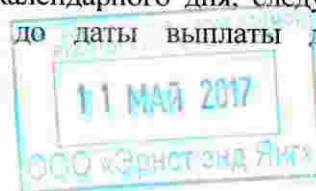
Требования по денежным средствам и обязательства по ценным бумагам списываются в расход в день исполнения одной из обязанных сторон своего обязательства.

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 2016 года официальный курс НБ РБ составлял 1.9585 рубль за 1 доллар США. Официальный курс НБ РБ за 11 мая 2017 года – 1.8855 рубль.

Реклассификации

С целью более достоверного представления пользователям финансовой отчетности за отчетный год, в сравнительной информации за 2015 год были внесены следующие изменения:

- в консолидированном отчете о прибылях и убытках сумма расходов в размере 100 тыс. руб. реклассифицирована из статьи «Прочие расходы» в статью «Операционные расходы».

4. 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 апреле 2016 года, на основании решения учредителя (собственника), произведено увеличение уставного фонда УСП «Приорлайф» на 1 111 тыс. руб. Стоимость инвестиций банка в дочерние компании составила 5 324 тыс. руб. (2015г.: 4 213 тыс. руб.), в том числе:

- ООО «Райффайзен Лизинг» - 301 тыс. руб.;
- УП «ПриортрансАгро» - 50 тыс. руб.;
- УСП «Приорлайф» - 4 690 тыс. руб. (2015г.: 3 579 тыс. руб.);
- УП «Дом Офис 2000» - 283 тыс. руб.

При составлении консолидированной финансовой отчетности исключена балансовая стоимость инвестиций банка и капитал дочерних юридических лиц в сумме 4 991 тыс. руб.

Доля в чистой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ООО «Райффайзен Лизинг» в размере 11 830 тыс. руб. или 30%, не принадлежащая банку, отражена по статье «доля неконтролирующих акционеров».

5. Расшифровка статей отчетности

5.1. Денежные средства

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

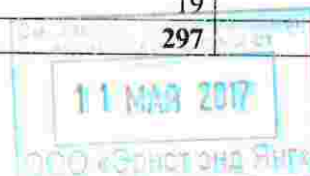
	2016 г.	2015 г.
Денежные средства	131 787	119 918
Всего	131 787	119 918

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.

	2016 г.	2015 г.
Золото	278	430
Прочие драгоценные металлы	19	14
Всего	297	444



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.

	2016 г.	2015 г.
Обязательные резервы	12 682	11 431
Депозиты	-	-
Средства на корреспондентских счетах	207 196	201 708
Другие средства	4 558	2 597
Всего	224 436	215 736

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.

	2016 г.	2015 г.
Кредиты	169 041	27 000
Вклады (депозиты)	237 443	260 811
Средства на корреспондентских счетах	70 627	157 864
Другие средства	2 440	2 513
Итого	479 551	448 188
Резервы на покрытие возможных убытков	3 008	2 468
Всего	476 543	445 720

5.5. Ценные бумаги

	2016 г.	2015 г.
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	175	175
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	173 025	214 093
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14	324
Итого	173 214	214 592
Резервы по неполученным процентным доходам по ценным бумагам	8	1
Всего	173 206	214 591

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 4,88 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 01.01.2017 облигациями с процентным доходом, выпущенными Министерством финансов Республики Беларусь и Национальным банком Республики Беларусь, номинальной стоимостью 170 793 тыс. руб. (2015г.: 211 687 тыс. руб.). Номинал облигаций в объеме 92 050 тыс. руб. – 10 тысяч долларов США за штуку, а в объеме 78 743 тыс. руб. – 1 тысяча долларов США за штуку. Доходность по облигациям, приобретенным в 2016 году 4.92% - 8.36% годовых, приобретенным в 2014 году 7.15% годовых, срок погашения в 2017 и 2018 г.г.

Приобретенные ценные бумаги (облигации) юридического лица в сумме 397 тыс. руб. учитываются по цене приобретения. 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 14 бел. руб. Имеющиеся чеки учитываются по балансовому счету 4340 . и классифицируются банком как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

5.6. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Кредиты	1 682 240	1 478 939
Займы	426	1 043
Лизинг	187 194	191 288
Факторинг	72 370	48 594
Другие средства	12 318	15 621
Итого	1 954 548	1 735 485
Резервы на покрытие возможных убытков	219 303	179 963
Всего	1 735 245	1 555 522

На отчетную дату концентрация кредитов, выданных семи крупнейшим заемщикам, составляет 557 791 тыс. руб. (28,5% совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам создан резерв в размере 45 282 тыс. руб.

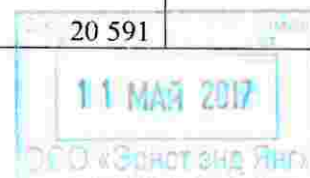
Кредиты клиентам включают коммерческое кредитование, кредитование предприятий малого бизнеса, потребительское кредитование, ипотечное кредитование.

Кредитные средства представлены следующим клиентам:

	2016 г.	2015 г.
Государственные компании	503 940	237 029
Частные компании	952 814	1 031 103
Физические лица	298 282	260 444
Лизинг	187 194	191 288
Другие средства	12 318	15 621
Итого	1 954 548	1 735 485

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

	2016 г.	2015 г.
Физические лица	298 282	260 444
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5 284	7 751
Горнодобывающая промышленность	142 448	56 187
Обрабатывающая промышленность	612 770	604 513
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	16 687	12 252
Строительство	113 493	72 280
Торговля, ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	481 900	418 841
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребления	20 591	34 702



Другие виды деятельности	63 583	61 606
Лизинг	187 194	191 288
Другие средства	12 316	15 621
Итого	1 954 548	1 735 485

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, пеустойка.

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:

2016 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	182 432	2 468	141 855	38 109
2	Доначислено (всего):	1 610 402	634 777	904 637	70 988
	В том числе:				
2.1	вследствие изменения качества задолженности	1 358 431	632 217	690 162	36 052
2.2	вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	84 693	2 560	79 744	2 389
2.3	по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов	167 209	-	134 662	32 547
2.4	вследствие восстановления задолженности	69	-	69	-
3	Уменьшено (всего):	1 570 515	634 237	864 939	71 339
	В том числе:				
3.1	использовано на списание безнадежной задолженности	78 877	-	72 107	6 770
3.2	вследствие погашения задолженности	1 110 524	631 186	449 034	30 304
3.3	вследствие изменения качества задолженности	216 317	1 227	215 090	-

11 МАЯ 2017
ООО «Эксперт энд Якт»

3.4	вследствие изменения официального курса белорусского рубля к другим валютам	74 555	1 824	70 626	2 105
3.5	по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов	90 242	-	58 082	32 160
4	Остаток на отчетную дату	222 319	3 008	181 553	37 758

2015 год

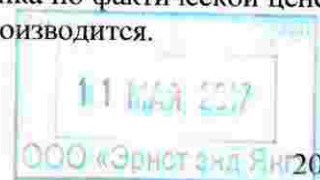
№ п/п	Показатели	Сумма	В том числе		
			банки	юридические лица	физические лица
1	2	3	4	5	6
1	Входящий остаток на начало года	117 211	101	101 848	15 262
2	Доначислено (всего):	877 079	57 239	740 803	79 037
	В том числе:				
2.1	вследствие изменения качества задолженности	702 098	56 640	601 583	43 875
2.2	вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	119 797	599	115 683	3 515
2.3	по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов	55 184	-	23 537	31 647
2.4	вследствие восстановления задолженности	-	-	-	-
3	Уменьшено (всего):	811 858	54 872	700 796	56 190
	В том числе:				
3.1	использовано на списание безнадежной задолженности	125 695	1	121 352	4 342
3.2	вследствие погашения задолженности	470 091	54 303	371 457	44 331
3.3	вследствие изменения качества задолженности	123 448	151	123 277	20
3.4	вследствие изменения официального курса белорусского рубля к другим валютам	79 458	417	77 183	1 858
3.5	по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов	13 166	-	7 527	5 639
4	Остаток на отчетную дату	182 432	2 468	141 855	38 109

В счет погашения задолженности на основании решений, принятых Комитетом по проблемным кредитам, в отчетном году реализовано имущество должников на сумму 511 тыс. руб. (2015г.: 1 334 тыс. руб.).

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.



	2016 г.	2015 г.
Долевые участия	834	22
Вложения в дочерние юридические лица	334	334
Итого	1 168	356
Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
Всего	1 168	356

В 2016 году Приорбанк принял долевое участие в уставном фонде ОАО НКФО «ЕРИП». Объем инвестиций составил 812 тыс. руб. с долей в уставном фонде 4,06% (812 простых акций).

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:

	2016 г.	2015 г.
Основные средства	232 011	201 463
Оборудование, требующее монтажа	24	71
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	17 904	14 636
Нематериальные активы	42 802	32 723
Вложения в нематериальные активы	428	310
Итого	293 169	249 203
Накопленная амортизация	109 703	88 556
Всего	183 466	160 647

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:

Группы	Основные средства		Аренда	
	перемещение	нереальный оборот	возврат	сдано
Здания и сооружения	-	-	195	-
Вычислительная техника	211	-	1	(4)
Прочие основные средства	4 263	8	71	(18)
Основные средства по арендным, лизинговым операциям	-	-	(267)	22

Перемещение по счетам по учету амортизации:

Группы	Основные средства		Аренда	
	перемещение	нереальный оборот	возврат	сдано
Здания и сооружения	1	-	28	-
Вычислительная техника	-	-	1	(4)
Прочие основные средства	1	3	58	(12)
Основные средства по арендным и лизинговым операциям	-	-	(87)	16



Движение по статьям основных средств за 2016 год:

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2016	Деконсолидация дочерних компаний	Поступило	Выбыло	Изменения в результате переоценки	Остаток на 1 января 2017
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Земля	-	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	87 265	-	3 649	190	2 287	93 011
3	Вычислительная техника	30 254	-	4 968	415	1 079	35 886
4	Транспортные средства	13 348	-	8 699	3 921	66	18 192
5	Прочие основные средства	66 301	-	11 138	5 455	8 655	80 639
6	Основные средства по арендным, лизинговым операциям	2 602	-	22	267	86	2 443
7	Основные средства, полученные в аренду, лизинг (в том числе вложения)	1 079	-	-	-	-	1 079
8	Неотделимые улучшения	614	-	246	105	6	761
9	Нематериальные активы	32 723	-	10 237	158	-	42 802
10	I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	234 186	-	38 959	10 511	12 179	274 813

II. Накопленная амортизация

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2016	Деконсолидация дочерних компаний	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Изменения в результате переоценки	Остаток на 1 января 2017
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Земля	-	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	15 172	-	1 229	44	457	16 814
3	Вычислительная техника	21 139	-	4 099	410	648	25 476
4	Транспортные средства	5 173	-	3 465	2 125	66	6 579
5	Прочие основные средства	31 688	-	6 600	2 656	4 131	39 763
6	Основные средства по арендным и лизинговым операциям	851	-	50	87	33	847
7	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	123	-	22	-	-	145
8	Неотделимые улучшения	506	-	106	105	3	510
9	Нематериальные активы	13 904	-	5 673	8	-	19 569
10	II. Итого накопленная амортизация	88 556	-	21 244	5 435	5 338	109 703
11	III. Остаточная стоимость	145 630	-	x	x	x	165 110



В таблице не учтена произведенная переоценка на сумму 17 тыс. руб. по следующим счетам:

- счет 5561 «Вложения в основные средства» – 5 тыс. руб.;
- счет 5562 «Вложения в незавершенное строительство» – 9 тыс. руб.;
- счет 5570 «Оборудование к установке и строительные материалы» – 3 тыс. руб.

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	Изменения в результате переоценки	Остаток на 1 января 2016
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Земля	-	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	85 200	(3 484)	3 605	680	2 624	87 265
3	Вычислительная техника	26 484	-	2 128	660	2 302	30 254
4	Транспортные средства	9 500	-	4 750	907	5	13 348
5	Прочие основные средства	51 801	(79)	8 627	3 577	9 529	66 301
6	Основные средства по арендным, лизинговым операциям	2 502	-	11	10	99	2 602
7	Основные средства, полученные в аренду, лизинг (в том числе вложения)	1 079	-	-	-	-	1 079
8	Неотделимые улучшения	569	-	81	47	11	614
9	Нематериальные активы	23 427	-	9 298	2	-	32 723
10	Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	200 562	(3 563)	28 500	5 883	14 570	234 186

II. Накопленная амортизация

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2015	Деконсолидация дочерних компаний	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Изменения в результате переоценки	Остаток на 1 января 2016
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Земля	-	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	13 644	-	1 099	31	460	15 172
3	Вычислительная техника	17 053	-	3 311	656	1 431	21 139
4	Транспортные средства	3 318	-	2 315	465	5	5 173
5	Прочие основные средства	23 383	(2)	5 221	1 331	4 417	31 688
6	Основные средства по арендным и лизинговым операциям	779	-	43	10	39	851
7	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	84	-	39	-	-	123
8	Неотделимые улучшения	473	-	72	47	-	506
9	Нематериальные активы	9 754	-	4 150	-	-	13 904

11 МАЯ 2017
ООО «Эрст энд Янг»

10	II. Итого накопленная амортизация	68 488	(2)	16 250	2 540	6 360	88 556
11	III. Остаточная стоимость	132 074	(3 561)	x	x	x	145 630

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

В таблице не учтена произведенная переоценка на сумму 15 тыс. руб. по следующим счетам:

- счет 5561 «Вложения в основные средства» – 8 тыс. руб.;
- счет 5562 «Вложения в незавершенное строительство» – 5 тыс. руб.;
- счет 5570 «Оборудование к установке и строительные материалы» – 3 тыс. руб.

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

Группы	2016г.		2015г.	
	Стоимость	Износ	Стоимость	Износ
Здания сооружения	236	236	236	236
Вычислительная техника	14 556	14 556	8 112	8 112
Транспортные средства	495	495	571	571
Прочие основные средства	8 170	8 170	6 361	6 361
Основные средства, переданные в аренду; финансовую аренду (лизинг)	16	16	27	27
Вложения в арендованные, полученные в финансовую аренду (лизинг)	432	432	386	386
Нематериальные активы	6 489	6 489	5 736	5 736
Итого	30 394	30 394	21 429	21 429

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 34 тыс. руб. (2015г.: 23 тыс. руб.).

Результаты переоценки отражены в сведениях о совокупном доходе за 2016 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 2017 произведена переоценка основных средств, незавершенных строительством объектов и неустановленного оборудования.

Данные по переоценке по состоянию на 01 января 2017 года:

№ счета	Наименование счета	Остаток 01.01.17 до переоценки	Сумма переоценки стоимости	Сумма переоценки амортизации	Остаток 01.01.17 после переоценки
1	2	3	4	5	6
5510	Здания и сооружения	88 568	2 287	-	90 855
5521	Вычислительная техника	34 735	1 079	-	35 814
5522	Транспортные средства	4 587	66	-	4 653
5529	Прочие основные средства	71 269	8 655	-	79 924
5532	Основные средства, переданные в аренду, лизинг	2 357	86	-	2 443

11 МАЯ 2017
ООО «Эрнст энд Янг»

5580	Неотделимые улучшения	755	6	-	761
5561	Капитальные вложения	456	5	-	461
5562	Капитальные вложения по незавершенному строительству	17 260	9	-	17 269
5570	Оборудование, требующее монтажа	21	3	-	24
5580	Вложения в арендованные основные средства	59		-	59
5601	Основные средства, переданные в погашение задолженности	9 588	-	-	9 588
	Итого:	229 655	12 196	-	241 851
5592	Амортизация зданий и сооружений	16 260	-	457	16 717
5592	Амортизация вычислительной техники	24 794	-	648	25 442
5592	Амортизация транспортных средств	1 842	-	66	1 908
5592	Амортизация прочих основных средств	35 234	-	4 131	39 365
5593	Амортизация неотделимых улучшений	507	-	3	510
5594	Амортизация основных средств, сданных в аренду	814	-	33	847
	Итого:	79 451	-	5 338	84 789

Результаты переоценки основных средств признаны в бухгалтерском учете на дату проведения переоценки в сумме 6 858 тыс. руб. (2015г.: 8 210 тыс. руб.).

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 268 тыс. руб. (2015г.: 3 тыс. руб.).

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 10 тыс. руб. (2015г.: 21 тыс. руб.).

Увеличение в результате переоценки стоимости основных средств признано непосредственно в капитале в сумме 7 107 тыс. руб. (2015г.: 8 206 тыс. руб.) за минусом переоценки на сумму 35 тыс. руб. (2015г.: 23 тыс. руб.), списанной в 2016 и 2015 году соответственно по выбывшим основным средствам, пришедшим в негодность.

5.9. Имущество, предназначенное для продажи

По состоянию на 01.01.2017г. на балансе Холдинга числится имущество, предназначенное для продажи в сумме 8 806 тыс. руб. Данная сумма включает в себя:

	2016 г.	2015 г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	460	1 589
Запасы, переданные банку в погашение задолженности	9 608	1 406
Итого	10 068	2 995
Резерв под снижение стоимости запасов	1 262	-
Всего	8 806	2 995



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 на сумму 3 906 тыс. руб. (2015г.: 3 249 тыс. руб.). Реализовано квартир в отчетном году на сумму 5 035 тыс.руб. (2015.: 1 660 тыс. руб.).

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

В 2015 – 2016 годах принято на баланс в счет погашения задолженности по кредитному договору недвижимое имущество по адресу г. Минск, ул. Селицкого, общей стоимостью 7 844 тыс. руб. без НДС с целью последующей перепродажи. Объект не был реализован, что обусловлено длительным процессом регистрации.

Согласно независимому заключению об оценке капитальных строений, рыночная стоимость данного объекта снизилась. Разница между фактической себестоимостью запасов и чистой стоимостью реализации составила 1 262 тыс. руб. Поскольку снижение стоимости запасов произошло более чем на 5% стоимости запасов, был создан резерв в размере 1 262 тыс. руб.

Движение по статье имущество, предназначенное для продажи за 2016 год

Группы	Остаток на 01.01.2016	Поступило	Выбыло	Остаток на 01.01.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 589	3 906	5 035	460
Запасы, переданные банку в погашение задолженности	1 406	8 940	738	9 608
Резерв под снижение стоимости запасов	-	-	-	1 262
Итого стоимость	2 995	12 846	5 773	8 806

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	-	3 249	1 660	1 589
Запасы, переданные банку в погашение задолженности	239	1 918	751	1 406
Итого стоимость	239	5 167	2 411	2 995

5.10. Отложенные налоговые активы

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:

	2016 г.	2015г.
Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности	47 877	24 790
Лизинг	57 766	84 203
Запасы	3 473	3 105
Расходы будущих периодов	1 692	1 569
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	2 921	7 441
Просроченные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	8 571	2 554
Прочие активы	289	6
Итого	122 589	123 668
Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
Всего	122 589	123 668

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015г.
Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	24 259	32 418
Резерв на оплату отпусков	1 491	1 222
Резерв на прочие социальные выплаты	3 455	1 238
Резерв на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе	27 954	17 639
Страховые резервы	32 015	14 560
Прочие резервы	-	18
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	6 655	4 945
Доходы к получению по договорам лизинга	62 826	86 854
Отложенный НДС по лизингу	24 802	23 750
Доходы будущих периодов	65	77
Прочие обязательства	1 379	4 022
Всего	184 901	186 743

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 «О пересчете стоимости активов и обязательств», коммерческие организации имеют право курсовые разницы, образовавшиеся при пересчете выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств в официальную денежную единицу Республики Беларусь в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, относить на счет 98 «Доходы будущих периодов» и 97 «Расходы будущих периодов» и далее списывать на внереализационные доходы и расходы в порядке и сроки, определенные руководителем, но не позднее 31 декабря 2017 года.

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 6 749 тыс. руб. (2015.: 10 298 тыс. руб.);

- прочие обязательства уменьшены на сумму курсовой разницы 11 936 тыс. руб. (2015.: 3 934 тыс. руб.)



В консолидированном отчете о прибыли и убытках статья «Чистый доход по операциям с иностранной валютой» увеличен на сумму 11 551 тыс. руб. (2015г.: уменьшен на сумму 6 364 тыс. руб.).

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 12 816 тыс. руб. (2015.: 17 355 тыс. руб.)

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:

2016 год

Наименование резерва	Остаток резерва на 01.01.2016г.	Создано резерва	Возврат платеж	Уменьшен ие резерва по итогам года	Использо вано резерва	Остаток резерва на 01.01.2017г.
Резерв на оплату отпусков (в т.ч. взносы в фонд)	1 222	2 854	-	40	2 545	1 491
Резерв на прочие социальные выплаты	1 238	5 039	-	1 089	1 733	3 455
Страховые резервы	14 560	19 459	-	-	2 004	32 015

2015 год

Наименование резерва	Остаток резерва на 01.01.2015г.	Создано резерва	Возврат платеж	Уменьшен ие резерва по итогам года	Ипользо вано резерва	Остаток резерва на 01.01.2016г.
Резерв на оплату отпусков (в т.ч. взносы в фонд)	1 516	2 659	74	514	2 365	1 222
Резерв на прочие социальные выплаты	2 695	3 677	-	4 652	482	1 238
Страховые резервы	8 727	9 906	-	-	4 073	14 560



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 2017 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.

	2016 г.	2015 г.
Производные финансовые активы	149	777
Производные финансовые обязательства	51	580

5.13. Средства Национального банка

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

	2016 г.	2015 г.
Кредиты	-	-
Вклады (депозиты)	-	-
Средства на корреспондентских счетах	-	-
Другие средства	-	186
Всего	-	186

5.14. Средства банков

Средства банков включают в себя:

	2016 г.	2015 г.
Кредиты	428 046	513 116
Вклады (депозиты)	1 537	1 883
Средства на корреспондентских счетах	21 690	15 463



Другие средства	335	461
Всего	451 608	530 923

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:

	2016 г.	2015 г.
RBI AG	397 673	485 864
ЕБРР	13 774	17 428
Прочие банки стран ОЭСР	9 860	6 290
Прочие	6 739	3 534
Всего	428 046	513 116

5.15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Вклады (депозиты)	917 051	941 940
Средства на текущих (расчетных) счетах	892 482	660 447
Займы от клиентов	5 800	5 059
Другие средства	46 220	40 838
Всего	1 861 553	1 648 284

В состав вкладов (депозитов) и средств на текущих (расчетных) счетах входят средства шести крупных клиентов в сумме 275 601 тыс. руб. или 14,8%.

Вклады (депозиты) представлены следующими типами договоров:

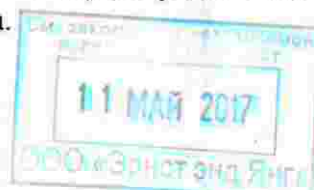
	2016 г.	2015 г.
Условный депозит	3 178	2 614
Срочный депозит	913 872	939 325
До востребования	1	1
Всего	917 051	941 940

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 633 770 тыс. руб. (2015 г.: 720 619 тыс. руб.).

В соответствии с законодательством Республики Беларусь договоры срочного и условного банковского вклада (депозита) подразделяются на:

- безотзывные — договоры, не предусматривающие возврат вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) или наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события);
- отзывные — договоры, предусматривающие возврат вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) или наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события) по требованию вкладчика.

Вкладчик вправе потребовать возврата вклада (депозита) по договору срочного отзывного или условного отзывного банковского вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) либо до наступления (ненаступления) определенного в договоре обстоятельства (события). Банк обязан вернуть вклад (депозит) в течение срока и в порядке, установленных в договоре срочного отзывного или условного отзывного банковского вклада (депозита). Вкладчик не вправе требовать досрочного возврата вклада (депозита) по договору срочного безотзывного или условного безотзывного банковского вклада (депозита). Вклад (депозит) по указанным договорам может быть возвращен досрочно только с согласия Банка.



По состоянию на 31 декабря 2016 года безотзывные вклады (депозиты) составили 78 118 тыс. бел. руб. или 12% срочных депозитов физических лиц.

5.16. Ценные бумаги, выпущенные банком

Ценные бумаги, выпущенные банком, включают в себя:

	2016 г.	2015 г.
Бездокументарные облигации	3 782	7 949
Депозитные сертификаты	-	-
Всего	3 782	7 949

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 в 2017 году, 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:

	2016 г.	2015 г.
Обязательства по аккредитивам	79 407	94 658
Гарантии и поручительства	227 449	245 466
Обязательства по предоставлению денежных средств	225 371	132 858
Всего	532 227	472 982
Резерв по условным обязательствам	27 954	17 639
Условные финансовые обязательства (до вычета обеспечения)	504 273	455 343
За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	11 149	12 212
Условные финансовые обязательства	493 124	443 131

Обязательства по предоставлению денежных средств включают в себя обязательства по договорам ООО «Райффайзен лизинг», исполнение по которым еще не начато, в сумме 14 146 тыс. руб. (2015г.: 1 908 тыс. руб.).

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.



	2016 г.	2015 г.
По состоянию на 1 января	17 639	11 540
Создание	207 362	180 389
Списание суммы	197 499	179 004
Эффект изменения валютных курсов	452	4 714
По состоянию на 1 января	27 954	17 639

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 555 797 тыс. руб. (2015 г.: 465 709 тыс. руб.). Собственный капитал, принадлежащий собственникам головной организации – банка составил 543 967 тыс. руб. (2015 г.: 460 476 тыс. руб.). Доля неконтролирующих акционеров 11 830 тыс. руб. (2015 г.: 5 233 тыс. руб.)

Уставный фонд

	2016 г.	2015 г.
Уставный фонд	86 148	41 228
Выкупленные собственные акции	-	-
Всего	86 148	41 228

Резервный фонд

	2016 г.	2015 г.
Резервный фонд	126 741	126 741
Всего	126 741	126 741

Фонд переоценки статей баланса

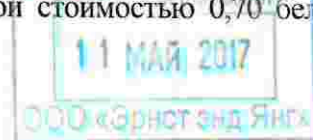
	2016 г.	2015 г.
Фонд переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования	84 362	78 758
Фонд переоценки ценных бумаг	14	14
Всего	84 376	78 772

Накопленная прибыль

	2016 г.	2015 г.
Фонд развития банка	110 542	88 731
Прочие фонды	6	-
Утвержденная нераспределенная прибыль прошлых лет	11 741	9 898
Прибыль отчетного года	124 413	115 106
Всего	246 702	213 735

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 01.01.2017 составляет 123 058 441 акций и 10 000 привилегированных номинальной стоимостью 0,70 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 2016 году, банком принято решение о распределении прибыли предыдущего года: 20 516 тыс. руб. – направить в фонд развития банка (в составе накопленной прибыли); 44 920 тыс. руб. – на увеличение уставного фонда, направить в фонд дивидендов 48 000 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 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
01.01.2016	123 058 441	-	123 058 441	остаток
30.12.2016	123 058 441	-	123 058 441	остаток

Прибыль Холдинга за 2016 год составила 131 010 000 рублей.

Сумма дивидендов по привилегированным акциям за 2016 год — 1 675 рублей.
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций:

$ЧП = 131\,010\,000 - 1\,675 = 131\,008\,325$ рублей.

Базовая прибыль на простую акцию:

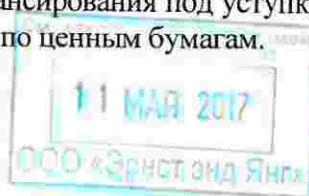
$БП = \frac{131\,008\,325}{123\,058\,441} = 1.0646$ рублей

Величина базовой прибыли на простую акцию за отчетный период составила 1.0646 рублей, в предшествующем году — 0.9419 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.

6. 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:

	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	345 157	346 213
по средствам в банках	10 803	11 412
по операциям с клиентами	307 244	311 695
по ценным бумагам	26 416	21 879
прочие	694	1 227
Процентные расходы	77 097	133 606
по средствам банков	23 268	29 439
по средствам клиентов	53 039	100 436
по ценным бумагам, выпущенным банком	773	3 714
прочие	17	17
Чистые процентные доходы	268 060	212 607

Процентные доходы по ценным бумагам

	2016 г.	2015 г.
По ценным бумагам для торговли	16 024	8 863
По ценным бумагам, удерживаемым до погашения	10 389	13 010
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3	6
Итого	26 416	21 879

Процентные расходы по ценным бумагам

	2016 г.	2015 г.
По депозитным сертификатам	-	1
По облигациям, выпущенным банком	773	3 713
Итого	773	3 714

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:

	2016 г.	2015 г.
Комиссионные доходы	142 811	140 322
по ведению счетов	62 464	63 695
по кредитам	13 075	13 686
по операциям с ценным бумагам	102	86
по операциям с иностранной валютой	3 523	9 985
по операциям по доверительному управлению имуществом	339	297
по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	51 971	42 454
по документарным операциям	8 468	7 814
прочие	2 869	2 305
Комиссионные расходы	36 303	27 829
по ведению счетов	3 945	2 996
по кредитам	547	492
по операциям с ценным бумагам	1	-
по операциям с иностранной валютой	365	592
по операциям по доверительному управлению имуществом	68	55



по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	21 107	16 832
по документарным операциям	2 909	2 904
по операциям подкрепления наличными денежными средствами	1 152	1 038
прочие	6 209	2 920
Чистые комиссионные доходы	106 508	112 493

6.3. Чистый доход по операциям с драгоценными металлами:

	2016 г.	2015 г.
Доходы по операциям с драгоценными металлами	694	226
Расходы по операциям с драгоценными металлами	180	-
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами	514	226

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.

	2016 г.	2015 г.
Доходы по операциям с ценными бумагами:	54	110
для торговли	44	73
удерживаемые до погашения	10	37
Расходы по операциям с ценными бумагами:	1 133	1 856
для торговли	1 133	527
удерживаемые до погашения	-	1 329
Чистый (расход)/доход по операциям с ценными бумагами	(1 079)	(1 746)

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.

	2016 г.	2015 г.
Доходы по операциям с иностранной валютой	124 342	199 534
Расходы по операциям с иностранной валютой	82 096	153 894
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	42 246	45 640

Доходы по курсовой разнице в отчетном году составили 41 316 тыс. руб. (2015 г.: расходы 47 372 тыс. 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.



	2016 г.	2015 г.
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	2 042	74 820
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	859	24 403
Всего	1 183	50 417

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:

	2016 г.	2015 г.
Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков:	1 803 812	934 946
по операциям с банками	634 776	56 940
по операциям с клиентами	951 588	696 396
по операциям с ценными бумагами	8	-
под снижение стоимости запасов	1 262	-
на риски и платежи	216 178	181 610
Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	1 721 287	758 024
по операциям с банками	634 237	54 558
по операциям с клиентами	881 259	527 346
по операциям с ценными бумагами	1	1
на риски и платежи	205 790	176 119
Всего	82 525	176 922

6.8. Прочие доходы

	2016 г.	2015 г.
Выкуп объектов лизинга	83 395	109 389
Поступления по ранее списанным долгам	9	39 504
От выбытия имущества	13 702	6 866
Неустойки (штрафы, пени)	4 933	3 911
Возмещаемые лизингополучателем расходы (страховка)	2 658	2 520
Выручка	12 204	2 331
Арендные, лизинговые платежи	630	1 715
Доходы по консультационным и информационным услугам	765	483
Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году	-	115
Возмещаемые разницы НДС	-	1
Госпошлина	6	-
Доходы от выбытия долевых частей	-	-
Дивиденды	-	-
Переоценка	-	-
Прочие операционные доходы	9 605	5 759
Прочие банковские доходы	6 171	733
Всего	134 078	173 327



6.9. Операционные расходы

	2016 г.	2015 г.
Выкуп объектов лизинга	83 648	100 637
На содержание персонала	71 002	56 570
Амортизационные отчисления	21 514	16 389
Расходы по услугам автоматизированной системы межбанковских расчетов, международных платежных систем, международных телекоммуникационных систем передачи информации и или совершения платежей	19 477	14 262
Расходы по эксплуатации земельных участков, зданий, сооружений	13 139	11 015
Расходы по эксплуатации прочих основных средств	7 768	8 068
Расходы от выбытия имущества	9 510	6 862
Расходы по страхованию	3 294	5 779
Платежи в бюджет	6 334	4 796
Расходы по консультационным и информационным услугам	3 961	3 347
Расходы на приобретение и сопровождение программного обеспечения	4 836	3 160
Изменение резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни	16 900	2 625
Расходы на рекламу	2 241	1 698
Безвозмездная спонсорская помощь	1 855	1 654
Расходы по услугам связи	1 295	1 027
Представительские расходы	391	360
Расходы по маркетинговым услугам	229	219
Расходы по аудиторским услугам	133	118
Типографские расходы	187	110
Неустойки (штрафы, пени)	51	63
Госпошлина	61	3
Возмещение убытков держателей банковских платежных карточек	27	100
Прочие операционные расходы	12 928	9 687
Всего	280 781	248 549

В результате реклассификации, в сравнительной информации за 2015 год, расходы банка, относящиеся к статье «Прочие расходы», перенесены в статью «Операционные расходы» в общей сумме 100 тыс. руб.

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 60 тыс. руб. (2015г.: 243 тыс. руб.).

Задолженность банка по перечислению взносов перед «Приорлайф» УСП на отчетную дату отсутствует.

Выходное пособие в отчетном году в связи с сокращением составило 788 тыс. руб. (2015г.: 25 тыс. руб.).

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

7. 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 2016 год и предшествующий отчетному 2015 году.

На отчетную дату уставный фонд банковского Холдинга зарегистрирован в размере 86 148 тыс. руб. (2015г.: 41 228 тыс. руб.). Резервный фонд сформирован в размере 126 741 тыс. руб. (2015 г.: 126 741 тыс. 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 2016 год, банковским Холдингом получена прибыль в размере 131 010 тыс. руб. (2015 г.: 115 906 тыс. руб.).

Сумма переоценки 1 294 тыс. руб. по выбывшим в течение 2014-2015г.г. основным средствам, перенесенная на счет 7350 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет», направлена в 2016 году в «Фонд развития банка» в полном объеме.

Суммы переоценки основных средств и незавершенного строительства, выбывших в 2016 году в размере 1 468 тыс.руб. (2015г.: 625 тыс. руб.) 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. В отчете об изменении капитала данные суммы отражены по символу 30125.

Сумма списанной переоценки 34 тыс. руб. (2015г.: 23 тыс. руб.) 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 94 773 тыс. руб. (2015г.: на 83 053 тыс. руб.). Весь прирост капитала обеспечен за счет внутренних источников капиталобразования – 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, норматив достаточности

1 МАЙ 2017
ООО «Эрнст энд Янг»

капитала I уровня установлен в размере 6%, а норматив достаточности основного капитала I уровня – в размере 4.5%. На 01 января 2017 и 2016 годов коэффициент достаточности капитала банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам на консолидированной основе, составил:

	на 1 января 2017 г.	на 1 января 2016 г.
Нормативный капитал банковского холдинга	531 250	436 477
Достаточность нормативного капитала банковского холдинга	23.6%	20.8%

В 2016 году установлен новый подход к расчету нормативного капитала, который предусматривает создание более надежной структуры нормативного капитала за счет увеличения в ней доли элементов, в наибольшей степени способных покрывать потери банка, как в обычной деятельности, так и стрессовых условиях.

Нормативный капитал состоит из капитала I уровня и капитала II уровня. В свою очередь, капитал I уровня состоит из основного капитала I уровня и дополнительного капитала I уровня и предназначен для поддержания нормального функционирования банка и покрытия потерь в момент их возникновения.

Капитал II уровня предназначен для обеспечения покрытия убытков при прекращении деятельности банка.

Кроме того, из собственной структуры нормативного капитала был исключен капитал III уровня, представлявший собой привлеченный банком краткосрочный субординированный кредит.

Капитал I уровня включает в себя уставный фонд, эмиссионный доход, фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет и прибыль прошлых лет, подтвержденные аудиторской организацией.

Капитал II уровня включает субординированный кредит (заем), фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет и прибыль прошлых лет, не подтвержденные аудиторской организацией, фонды, сформированные за счет прибыли текущего года, прибыль текущего года с учетом использования, фонд переоценки основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке, фонд переоценки нематериальных активов, фонд переоценки ценных бумаг, общие резервы на покрытие возможных убытков.

8. 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	2016 год	2015 год
1	2	3
Денежные средства в кассе	67 659	48 215
Денежные средства в обменных пунктах	-	-
Денежные средства в кассах с режимом работы "продленный день"	-	4 652
Денежные средства в банкоматах	33 442	25 834

11 МАЙ 2017
ООО «ЭВНЕТ ЭНД РИТК»

Денежные средства в службах инкассации	-	-
Денежные средства для подготовки авансов	10 474	13 095
Денежные средства в пути	20 207	28 123
Прочие средства платежа	-	-
Всего денежных средств	131 782	119 919
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	206 705	201 322
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	266	187
Корреспондентский счет в центральных (национальных) банках иностранных государств	-	-
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	206 971	201 509
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 в 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	3 486	4 269
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	67 120	153 583
Другие денежные средства	-	-
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	70 606	157 852
Всего денежных средств и их эквивалентов	409 359	479 280

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	131 782	131 787	5	деноминация
Средства на корреспондентских счетах в НБ	206 971	207 196	225	остаток по сч.1310
Средства на корреспондентских счетах в других банках	70 606	70 627	21	остаток по сч.1570



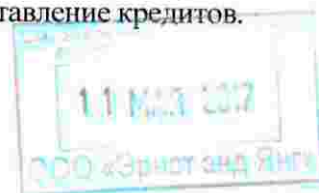
Информация о неденежных операциях, не включенных в отчет о движении денежных средств, по каждому символу отчета:

Символ	Сумма корректировки	Характер операции
70100	5 436	Начисленные процентные доходы по алгоритму
	4	Начисленные процентные доходы по средствам клиентов
70101	1 077	Начисленные процентные расходы по алгоритму
70102	600	Начисленные комиссионные доходы по алгоритму
	116	Начисленные комиссионные доходы по средствам клиентов
70103	11	Начисленные комиссионные расходы по алгоритму
	283	Начисленные комиссионные расходы
70106	(41 316)	Курсовая разница по валютной позиции
	44 393	Курсовая разница по резервам
70108	2 012	Начисленные прочие банковские доходы по алгоритму
	1	Начисленные прочие банковские доходы
	(10)	Деноминация
	(5 844)	Дебиторская задолженность
	(38)	Дивиденды не выплаченные
70109	1 038	Начисленные прочие операционные расходы по алгоритму
	(20 010)	Начисленные резервы на оплату отпусков и прочие социальные выплаты
	(633)	Начисленные прочие банковские расходы
	(2 332)	Реализация
	(47)	Выбытие запасов
70110	773	Корректировка налога на прибыль
70203	8 314	Погашение задолженности отступным имуществом, принятым на основании актов судебных органов
	78 877	Погашение задолженности за счет резервов
70205	(5 844)	Дебиторская задолженность
	(8 314)	Погашение задолженности отступным имуществом, принятым на основании актов судебных органов
	47	Выбытие запасов
	(640)	Корректировки статей баланс, прошедшие оборотами 2016 года
70305	5 310	Корректировки статей баланс, прошедшие оборотами 2016 года
	773	Корректировка налога на прибыль
71100	2 332	Реализация
72103	(38)	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 2016 и 2015 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:

2016 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	243 681	89 881	11 595	-	345 157
Процентные расходы	18 934	34 122	23 268	773	77 097
Чистые процентные доходы	224 747	55 759	(11 673)	(773)	268 060
Комиссионные доходы	60 899	80 728	1 097	87	142 811
Комиссионные расходы	1 630	21 570	5 226	7 877	36 303
Чистые комиссионные доходы	59 269	59 158	(4 129)	(7 790)	106 508
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-	-	514	514
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-	-	(1 079)	-	(1 079)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	8 137	-	-	34 109	42 246
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	939	-	244	-	1 183
Чистые отчисления в резервы	76 235	4 482	539	1 269	82 525
Прочие доходы	94 729	13 263	-	26 086	134 078
Операционные расходы	110 215	14 251	210	156 105	280 781
Прочие расходы	5 059	189	-	9 932	15 180
Прибыль до налогообложения	x	x	x	x	173 024
Налог на прибыль	x	x	x	x	42 014
ПРИБЫЛЬ					131 010
Активы и обязательства сегмента					



Активы сегмента	1 793 502	303 893	726 845	457 033	3 281 273
Резервы	181 553	37 758	3 008	1 262	223 581
Итого активы	1 611 949	266 135	723 837	455 771	3 057 692
Обязательства сегмента	887 875	1 005 009	451 653	157 358	2 501 895
Итого обязательства	887 875	1 005 009	451 653	157 358	2 501 895

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	245 143	88 012	13 058	-	346 213
Процентные расходы	46 120	57 977	29 509	-	133 606
Чистые процентные доходы	199 023	30 035	(16 451)	-	212 607
Комиссионные доходы	63 442	76 248	537	95	140 322
Комиссионные расходы	378	17 002	4 796	5 653	27 829
Чистые комиссионные доходы	63 064	59 246	(4 259)	(5 558)	112 493
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-	-	226	226
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-	-	(490)	(1 256)	(1 746)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	(14 833)	-	-	60 473	45 640
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	50 417	-	50 417
Чистые отчисления в резервы	147 585	26 957	2 382	(2)	176 922
Прочие доходы	155 890	2 612	-	14 825	173 327
Операционные расходы	118 076	9 780	-	120 693	248 549
Прочие расходы	2 661	67	-	10 735	13 463
Прибыль до налогообложения	x	x	x	x	154 030
Налог на прибыль	x	x	x	x	38 124
ПРИБЫЛЬ					115 906
Активы и обязательства сегмента					
Активы сегмента	1 677 435	262 701	664 702	417 969	3 022 807
Резервы	141 861	38 103	2 469	-	182 433
Итого активы	1 535 574	224 598	662 233	417 969	2 840 374
Обязательства сегмента	709 891	961 386	531 700	171 688	2 374 665
Итого обязательства	709 891	961 386	531 700	171 688	2 374 665

10. 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 01.01.2017 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:

2016 год

	Сторона, оказывающая значительное влияние	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал
1	2	3	4	5
Средства в банках	3 028	864	-	-
Кредиты клиентам	-	-	-	52
Ценные бумаги	-	-	389	-
Производные финансовые активы	41	7	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	334	-
Основные средства	-	-	13 554	-
Прочие активы	-	-	1 306	-
Средства банков	397 673	4 167	-	-
Средства клиентов	-	-	522	4 244
Производные финансовые обязательства	-	10	-	-
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	1 130	-
Прочие обязательства	-	-	-	-
Процентные доходы	-	5	3	13
Процентные расходы	22 206	-	74	201
Комиссионные доходы	70	-	130	7
Комиссионные расходы	808	89	-	1
Заработная плата и премии	-	-	-	928
Выплаты социального характера	-	-	-	569
Прочие доходы	-	-	17	-
Дивиденды	-	-	-	-
Операционные расходы	-	-	-	-
			-4468	-

11 МАЯ 2017
ООО «Эрст энд Бург»

Прочие расходы	-	-	-	-
Чистые отчисления в резервы	(842)	312	-	1

2015 год

	Сторона, оказывающая значительное влияние	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал
1	2	3	4	5
Средства в банках	11 773	240	-	-
Кредиты клиентам	-	-	-	115
Ценные бумаги	-	-	310	-
Производные финансовые активы	354	-	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	334	-
Основные средства	-	-	8 932	-
Прочие активы	-	-	1 832	-
Средства банков	485 864	306	-	-
Средства клиентов	-	-	585	3 000
Производные финансовые обязательства	304	1	-	-
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	1 079	-
Прочие обязательства	-	-	-	-
Процентные доходы	-	1	6	29
Процентные расходы	24 656	-	131	226
Комиссионные доходы	35	-	21	11
Комиссионные расходы	459	409	-	-
Заработная плата и премии	-	-	-	994
Выплаты социального характера	-	-	-	323
Прочие доходы	-	-	16	-
Дивиденды	-	-	-	-
Операционные расходы	-	-	4 376	-
Прочие расходы	-	-	2	-
Чистые отчисления в резервы	1 163	141	-	2

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 2017 г.	1 077	-	-	154
на 1 января 2016 г.	1 021	-	-	59



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 2016 г.	Справедливая стоимость 2016 г.	Непризнанный доход/расход 2016 г.	Балансовая стоимость 2015 г.	Справедливая стоимость 2015 г.	Непризнанный доход/расход 2015 г.
1	2	3	4	2	3	4
АКТИВЫ						
Денежные средства	131 787	131 787	-	119 918	119 918	-
Драгоценные металлы и драгоценные камни	297	297	-	444	444	-
Средства в НБ РБ	224 436	224 436	-	215 736	215 736	-
Средства в банках	476 543	476 543	-	445 720	445 720	-
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	175	175	-	175	175	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	173 017	173 017	-	214 092	214 092	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14	14	-	324	324	-
Долевые участия	835	835	-	23	23	-
Кредиты клиентам	1 735 245	1 735 245	-	1 555 522	1 555 522	-
Производные финансовые инструменты	149	149	-	777	777	-
Прочие активы	11 492	11 492	-	9 995	9 995	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства НБ РБ	-	-	-	186	186	-
Средства банков	451 608	451 608	-	530 923	530 923	-
Средства клиентов	1 861 553	1 861 553	-	1 648 284	1 648 284	-
Ценные бумаги, выпущенные банком	3 782	3 782	-	7 949	7 949	-
Производные финансовые инструменты	51	51	-	580	580	-
Прочие обязательства	8 001	8 001	-	10 137	10 137	-



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 достоверно оценена. Балансовая стоимость инвестиций составляет 1 168 тыс. руб. (2015г.: 356 тыс. руб.). 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;

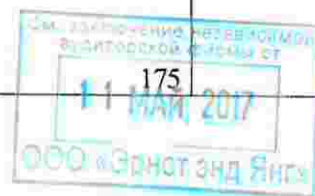
исходные данные – нерыночная информация – инструменты, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

2016 год.

	Рыночные котировки 2016 г.	Модели оценки		Итого
		Исходные данные – рыночная информация 2016 г.	Исходные данные – нерыночная информация 2016 г.	
Активы				
Производные финансовые инструменты	-	149	-	149
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов		-	175	175
Итого	-	149	175	324
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	51	-	51
Итого	-	51	-	51

2015 год

	Рыночные котировки 2015 г.	Модели оценки		Итого
		Исходные данные – рыночная информация 2015 г.	Исходные данные – нерыночная информация 2015 г.	
Активы				
Производные финансовые инструменты	-	777	-	777
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и		-	175	175



расходов				
Итого	-	777	175	952
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	580	-	580
Итого	-	580	-	580

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

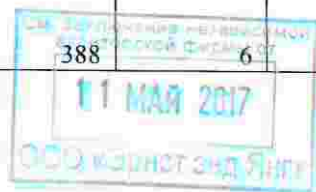
	2016 г.		2015 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-

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)

Валютные контракты (форварды и свопы)	Условная основная сумма	2016 год		Условная основная сумма	2015 год	
		Справедливая стоимость			Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
1	2	3	4	2	3	4
Договор по белорусскому рублю - доллару США с иностранным банком	3 000	7	-	1 400	-	(1)
Договор по евро - белорусскому рублю с белорусской компанией	100	4	-	3 165	7	(1)
Договор по евро - российскому рублю с белорусской компанией	130	14	-	-	-	-
Договор по евро - доллару США с иностранным банком	6 000	42	-	115 236	354	(304)
Договор по российскому рублю - доллару США с белорусской компанией	120 820	16	-	-	-	-
Договор по российскому рублю - с белорусским рублем с белорусской компанией	7 350	-	(8)	388	6	-



Договор по российскому рублю - доллару США с иностранным банком	1 983	-	(10)	-	-	-
Договор по доллару США - евро с белорусской компанией	6 051	-	(23)	124 938	391	(274)
Договор по доллару США - белорусскому рублю с белорусской компанией	194	27	-	-	-	-
Договор по доллару США - белорусскому рублю с белорусской компанией	1 694	31	-	-	-	-
Договор по доллару США - белорусскому рублю с белорусской компанией	2 420	8	(10)	3 333	19	-
Итого	149 742	149	(51)	248 460	777	(580)

12. Управление финансовыми рисками. Факторы финансовых рисков

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

Стратегия разработана в соответствии с 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 увеличения 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 разработано и используется 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 кредитные 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 четких направлений развития кредитного портфеля в соответствии с текущей макроэкономической ситуацией, риск-менеджментом совместно бизнес-подразделениями разработаны и утверждены

Кредитные политики на 2016 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.;

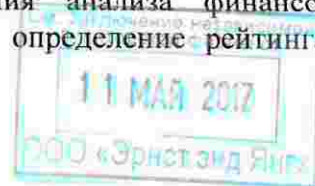
Риск-менеджментом обеспечено принятие мер по соблюдению требований Кредитных политик, включая организацию контроля за использованием лимитов, подготовку соответствующих отчетов по отклонениям от требований Кредитных политик.

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 2016 г.	Общая сумма максимального размера риска 2015 г.
Средства в Национальном банке	5.3	224 436	215 736
Средства в банках	5.4	476 543	445 720
Ценные бумаги	5.5	173 206	214 591
Кредиты клиентам	5.6	1 735 245	1 555 522
Производные финансовые активы	5.12	149	777
Прочие активы	5.11	11 492	9 995
Всего		2 621 071	2 442 341
Условные обязательства		493 124	443 131
Общий размер кредитного риска		3 114 195	2 885 472

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.

2016 год

	Не просроченные не обесцененные			Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга			
АКТИВЫ						
Средства в банках	400 788	78 229	148	-	386	479 551
Кредиты клиентам:	1 049 990	634 011	177 752	11 464	69 013	1 942 230
юридические лица	795 309	601 431	171 534	7 636	68 017	1 643 927
физические лица	254 681	32 580	6 218	3 828	996	298 303
Итого	1 450 778	712 240	177 900	11 464	69 399	2 421 781

2015 год

	Не просроченные не обесцененные			Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга			
АКТИВЫ						
Средства в банках	423 678	24 374	-	-	136	448 188
Кредиты	812 185	746 820	101 406	21 612	37 841	1 719 864

клиентам:						
юридические лица	594 306	716 234	95 644	16 474	36 762	1 459 420
физические лица	217 879	30 586	5 762	5 138	1 079	260 444
Итого	1 235 863	771 194	101 406	21 612	37 977	2 168 052

Сумма процентного дохода, относящегося к обесцененным активам

	2016 г.	2015 г.
юридические лица	80	102
физические лица	228	1

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

2016 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	8	1 094	3 122	423	3 010	7 657
физические лица	264	131	265	478	2 669	3 807
Итого	272	1 225	3 387	901	5 679	11 464

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	14	3 777	6 950	3 728	2 005	16 474
физические лица	187	317	701	1 118	2 815	5 138
Итого	201	4 094	7 651	4 846	4 820	21 612

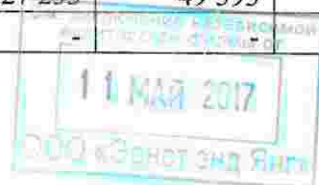
Обеспечением просроченной и обесцененной задолженности является обеспечение, полученное ранее при выдаче кредитов, залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности. Комитет по проблемным кредитам принимает меры по взысканию возникшей проблемной задолженности.

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 2016 год

Наименование статьи	Беларусь	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
1	2	3	4	5
Активы				
Денежные средства	131 787	-	-	131 787
Драгоценные металлы и драгоценные камни	297	-	-	297
Средства в Национальном банке	224 436	-	-	224 436
Средства в банках	199 717	227 233	49 593	476 543
Ценные бумаги	173 206	-	-	173 206



Кредиты клиентам	1 734 819	-	426	1 735 245
Производные финансовые активы	100	42	7	149
Долгосрочные финансовые вложения	1 145	21	2	1 168
Прочие активы	11 492	-	-	11 492
Итого	2 476 999	227 296	50 028	2 754 323
Обязательства				
Средства Национального банка	-	-	-	-
Средства банков	19 034	421 259	11 315	451 608
Средства клиентов	1 756 845	19 775	84 933	1 861 553
Ценные бумаги, выпущенные банком	3 782	-	-	3 782
Производные финансовые обязательства	41	-	10	51
Прочие обязательства	7 809	-	192	8 001
Итого	1 787 511	441 034	96 450	2 324 995

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	119 918	-	-	119 918
Драгоценные металлы и драгоценные камни	444	-	-	444
Средства в Национальном банке	215 736	-	-	215 736
Средства в банках	43 667	315 813	86 240	445 720
Ценные бумаги	214 591	-	-	214 591
Кредиты клиентам	1 554 479	-	1 043	1 555 522
Производные финансовые активы	777	-	-	777
Долгосрочные финансовые вложения	354	-	2	356
Прочие активы	9 995	-	-	9 995
Итого	2 159 961	315 813	87 285	2 563 059
Обязательства				
Средства Национального банка	186	-	-	186
Средства банков	183 658	342 433	4 832	530 923
Средства клиентов	1 581 059	23 139	44 086	1 648 284
Ценные бумаги, выпущенные банком	7 949	-	-	7 949
Производные финансовые обязательства	580	-	-	580
Прочие обязательства	10 137	-	-	10 137
Итого	1 783 569	365 572	48 918	2 198 059



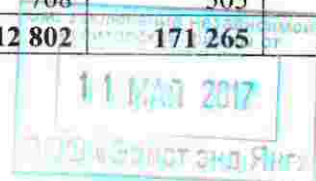
Концентрация риска по видам валют за 2016 год

Наименование статьи	Национальная валюта	Доллары США	Евро	Прочие виды валют	Итого
1	2	3	4	5	6
Активы					
Денежные средства	64 081	46 668	17 317	3 721	131 787
Драгоценные металлы и драгоценные камни	297	-	-	-	297
Средства в Национальном банке	223 739	405	265	27	224 436
Средства в банках	168 058	239 498	57 587	11 400	476 543
Ценные бумаги	582	171 602	1 022	-	173 206
Кредиты клиентам	457 808	286 768	809 394	181 275	1 735 245
Производные финансовые активы	149	-	-	-	149
Долгосрочные финансовые вложения	1 168	-	-	-	1 168
Прочие активы	8 128	2 339	842	183	11 492
Итого	924 010	747 280	886 427	196 606	2 754 323

Обязательства					
Средства Национального банка	-	-	-	-	-
Средства банков	2 977	100 284	335 406	12 941	451 608
Средства клиентов	542 199	950 085	314 681	54 588	1 861 553
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	1 634	2 063	85	3 782
Производные финансовые обязательства	51	-	-	-	51
Прочие обязательства	5 423	929	1 536	113	8 001
Итого	550 650	1 052 932	653 686	67 727	2 324 995

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	61 485	33 631	22 014	2 788	119 918
Драгоценные металлы и драгоценные камни	444	-	-	-	444
Средства в Национальном банке	215 549	172	15	-	215 736
Средства в банках	26 624	277 330	106 630	35 136	445 720
Ценные бумаги	498	214 093	-	-	214 591
Кредиты клиентам	404 959	334 352	683 375	132 836	1 555 522
Производные финансовые активы	777	-	-	-	777
Долгосрочные финансовые вложения	356	-	-	-	356
Прочие активы	5 872	2 850	768	505	9 995
Итого	716 564	862 428	812 802	171 265	2 563 059



Обязательства					
Средства Национального банка	186	-	-	-	186
Средства банков	3 248	135 406	390 927	1 342	530 923
Средства клиентов	406 757	860 181	327 627	53 719	1 648 284
Ценные бумаги, выпущенные банком	3 765	2 087	2 030	67	7 949
Производные финансовые обязательства	580	-	-	-	580
Прочие обязательства	2 788	3 930	3 398	21	10 137
Итого	417 324	1 001 604	723 982	55 149	2 198 059

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 01.01.2017	на 01.01.2016
«Текущая ликвидность» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	min 70%	157.6%	119.3%
«Краткосрочная ликвидность» (активы, получаемые в течение одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение одного года)	min 1	1.7	2.4
«Мгновенная ликвидность» (активы, получаемые или реализуемые по требованию / обязательства, выплачиваемые по требованию)	min 20%	226.3%	144.4%
«Соотношение ликвидных и суммарных активов»	min 20%	35.5%	36.8%

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 01.01.2017

Финансовые обязательства	до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Средства НБ РБ	-	-	-	-	-
Средства банков	157 861	64 270	258 431	2	480 564
Средства клиентов	1 815 827	19 062	30 123	477	1 865 489
Ценные бумаги, выпущенные банком	34	3 881	-	-	3 915
Производные финансовые обязательства	477	-	-	-	477
Прочие обязательства	8 001	-	-	-	8 001
Итого	1 982 200	87 213	288 554	479	2 358 446

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	186	-	-	-	186
Средства банков	117 736	57 154	402 011	-	576 901
Средства клиентов	1 221 278	261 566	191 836	22	1 674 702
Ценные бумаги, выпущенные банком	265	4 282	4 333	-	8 880
Производные финансовые обязательства	604	-	-	-	604
Прочие обязательства	6 326	-	-	-	6 326
Итого	1 346 395	323 002	598 180	22	2 267 599



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	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	свыше года	итого
2016г.	225 371	276 882	4 236	5 502	20 236	-	532 227
2015г.	132 858	289 372	3 814	19 408	27 530	-	472 982

Данная таблица включает в себя обязательства по договорам СООО «Райффайзен лизинг» исполнение по которым еще не начато в сумме 14 146 тыс. руб. (2015г.: 1 908 тыс. руб.).

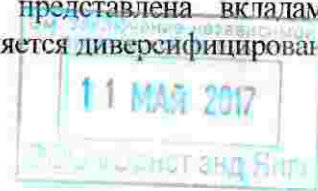
Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения. В данной таблице не учитываются созданные резервы и просроченная задолженность:

	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
	2016 год			2015 год		
АКТИВЫ						
1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства	131 787	-	131 787	119 918	-	119 918
Драгоценные металлы и драгоценные камни	297	-	297	444	-	444
Средства в Национальном банке	211 754	12 682	224 436	204 305	11 431	215 736
Средства в банках	478 960	591	479 551	398 332	49 856	448 188
Ценные бумаги	139 736	33 478	173 214	127 141	87 450	214 591
Кредиты клиентам	1 128 613	736 184	1 864 797	1 036 140	625 834	1 661 974
Производные финансовые активы	149	-	149	777	-	777
Прочие активы	2 256	665	2 921	3 360	4 081	7 441
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Национального банка	-	-	-	186	-	186
Средства банков	207 674	243 934	451 608	129 213	401 710	530 923
Средства клиентов	1 833 469	28 084	1 861 553	1 540 273	108 011	1 648 284
Ценные бумаги, выпущенные банком	3 782	-	3 782	3 765	4 184	7 949
Производные финансовые обязательства	51	-	51	580	-	580
Прочие обязательства	8 001	-	8 001	10 137	-	10 137

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	2016 г.	2015 г.
Рыночный риск	3 427	2 202
в т.ч. валютный	1 840	1 582
товарный	1 587	620

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.

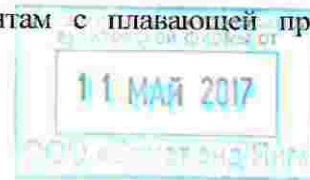
Для определения размера принимаемого банком процентного риска, наблюдения и контроля за ним применяются, в основном, методы оценки влияния риска на доходы банка (статическое и динамическое моделирование) и стресс-тестирование. Оценка процентного риска, присущего как торговым, так и неторговым операциям 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 2017 года и на 1 января 2016 года.

2016 год

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода
национальная валюта	+10	45 477	-10	(45 477)
иностранная валюта	+3	829	-3	(829)

2015 год

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода
национальная валюта	+10	29 289	-10	(29 289)
иностранная валюта	+3	(6 213)	-3	6 213

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. Особенности 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	2016 г.		2015 г.	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на чистую прибыль	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на чистую прибыль
Доллары США	+10	(32 273)	+10	(11 360)
Евро	+10	18 046	+10	2 362
Российский рубль	+10	12 385	+10	11 471
Доллары США	+20	(64 546)	+20	(22 720)
Евро	+20	36 093	+20	4 723
Российский рубль	+20	24 770	+20	22 942

Операционный риск

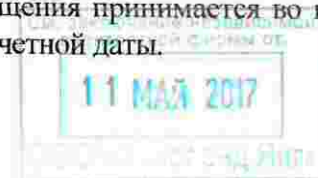
Операционный риск-это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий.

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 проводиться 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 информация за период не менее 12 месяцев с отчетной даты.



14. События после отчетной даты

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings в феврале 2017 года подтвердило долгосрочный рейтинг Беларуси на уровне «В-» со стабильным прогнозом. Краткосрочные рейтинги дефолта в иностранной и национальной валюте подтверждены на уровне «В», а страновой потолок – на уровне «В-».

За период с 31 декабря 2016 года по 11 мая 2017 года курс доллара США изменился на – 3.73% с 1.9585 рублей до 1.8855 рублей за 1 доллар США; евро – на 0.34% с 2.0450 рублей до 2.0520 рублей за 1 евро; российский рубль – на 0.01% с 3.2440 рублей до 3.2468 рублей за 100 российских рублей. Ставка рефинансирования снижена с 18% до 14% с 19 апреля 2017 г.

На собрании акционеров, состоявшемся в марте 2017 года, были объявлены дивиденды за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в размере на одну акцию: по обыкновенным акциям – 40 копеек, по привилегированным акциям – 35 копеек. В итоге размер дивидендов составил 49 226 тыс. бел. рублей по обыкновенным акциям и 3,5 тыс. бел. рублей по привилегированным акциям.

С 1 января 2017 г. организации, включенные в перечень крупных плательщиков, не представляют в налоговые органы книгу покупок.

Затратами при определении налоговой базы по налогу на прибыль признаются экономически обоснованные затраты, определяемые на основании документов бухгалтерского учета.

К экономически обоснованным затратам не относятся затраты когда:

- фактически не поступил товар, не выполнены работы, не оказаны услуги, не переданы имущественные права;
- работы выполнены, услуги оказаны индивидуальным предпринимателем, являющимся одновременно лицом, состоящим в трудовых отношениях с плательщиком, и такие услуги, работы относятся к трудовым обязанностям такого лица;
- работы выполнены, услуги оказаны плательщику (за исключением акционерного общества) организацией (за исключением акционерных обществ), являющейся учредителем (участником) плательщика либо в отношении которой плательщик является учредителем (участником), если такие работы, услуги относятся к обязанностям работника, состоящего с плательщиком в трудовых отношениях.

При налогообложении в составе затрат учитываются затраты в виде оплаты дополнительных поощрительных отпусков, обязанность предоставления которых установлена актами Президента Республики Беларусь.

Таким образом, расходы по оплате дополнительных поощрительных отпусков (компенсации за неиспользованные дни указанных дополнительных отпусков), обязанность установления которых установлена декретом Президента Республики Беларусь от 26 июля 1999 г. № 29 "О дополнительных мерах по совершенствованию трудовых отношений, укреплению трудовой и исполнительской дисциплины", подлежат включению в состав затрат, учитываемых при налогообложении.

Банки, как налоговые агенты, с 2017 года обязаны перечислять в бюджет суммы исчисленного и удержанного подоходного налога с физических лиц с доходов в виде процентов, полученных плательщиками по банковским вкладам (депозитам), по ненежным средствам, находящимся на текущем (расчетном) банковском счете, не позднее 22-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором выплачены такие доходы.



15. Дополнительная информация

Высокого звания «Меценат культуры Беларуси 2016» Приорбанк удостоен за вклад в развитие и популяризацию белорусской культуры. На протяжении 2016 года банк поддерживал проекты, направленные на сохранение исторического наследия Беларуси, а также на расширение межкультурных связей.

Дочерняя компания СООО «Райффайзен-лизинг» заняла лидирующие позиции в ежегодном рейтинге Ассоциации лизингодателей Беларуси: 1-ое место в лизинге недвижимости, 1-ое место в лизинге грузового и 2-ое место в лизинге легкового автотранспорта.

Временно и.о. Председателя Правления



С.И. Шишов

Главный бухгалтер

В.В. Манцивода

Дата подписания 11 мая 2017 года

