

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2016 года,
с аудиторским заключением независимой аудиторской
организации*

Содержание

Аудиторское заключение независимой аудиторской организации

Консолидированная финансовая отчетность

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности.....	6
2. Основа подготовки отчетности	6
3. Основные положения учетной политики.....	7
4. Существенные учетные суждения и оценки	21
5. Информация по сегментам	22
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	24
7. Средства в кредитных организациях	24
8. Производные финансовые инструменты.....	25
9. Кредиты клиентам.....	26
10. Прочие резервы	28
11. Инвестиционные ценные бумаги	28
12. Основные средства	29
13. Нематериальные активы	30
14. Налогообложение	30
15. Прочие активы и обязательства	33
16. Средства кредитных организаций	33
17. Средства клиентов.....	33
18. Средства международных кредитных организаций.....	35
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	35
20. Капитал	35
21. Договорные и условные обязательства.....	37
22. Чистые комиссионные доходы.....	39
23. Прочие доходы.....	39
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	39
25. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности	40
26. Управление рисками	42
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	51
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств	55
29. Операции со связанными сторонами.....	55
30. Достаточность капитала	57
31. События после отчетной даты.....	58



Совершенство
бизнеса,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Klary Tsetkin st., 51A, 15th floor
Minsk, 220004, Republic of Belarus
Tel: +375 (17) 240 4242
Fax: +375 (17) 240 4241
www.ey.com/by

ООО «Эрнст энд Янг»
Республика Беларусь, 220004, Минск
ул. Клары Цеткин, 51А, 15 этаж
Тел.: +375 (17) 240 4242
Факс: +375 (17) 240 4241

Аудиторское заключение независимой аудиторской организации по консолидированной финансовой отчетности «Приорбанк» Открытого акционерного общества за период с 1 января по 31 декабря 2016 года

Председателю правления
«Приорбанк» Открытого акционерного общества
Г-ну Костюченко С.А.

Акционерам, Наблюдательному совету, Аудиторскому комитету и Исполнительному комитету
«Приорбанк» Открытого акционерного общества

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности «Приорбанк» Открытого акционерного общества и его дочерних организаций (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., консолидированного отчета о прибыли и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими правилами и стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Беларусь, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «*Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Резерв под обесценение по кредитам клиентам

Определение величины резерва под обесценение кредитов клиентам является ключевой областью суждения руководства Группы. При этом выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, использование допущений и анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков, стоимости реализации объектов залога.

Использование различных моделей и допущений существенно влияет на уровень резервов под обесценение кредитов клиентам. В силу существенности сумм кредитов клиентам, которые составляют 61% от общего объема активов, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под обесценение представляет собой один из ключевых вопросов аудита.

Наши аудиторские процедуры были спланированы и проведены таким образом, чтобы покрыть повышенные риски, присущие процессу создания резерва под обесценение кредитов клиентам. Наша стратегия аудита в отношении процесса создания резерва под обесценение была основана на проведении процедур по существу. Мы выполнили оценку методологии расчета резерва под обесценение кредитов клиентам, включая анализ моделей, тестирование входящих данных, используемых в этих моделях, анализ допущений, используемых Группой при расчете резерва под обесценение на совокупной основе. В отношении резервирования существенных индивидуально оцениваемых кредитов мы проверили предположения и допущения, используемые руководством Группы, лежащие в основе выявления признаков обесценения, их количественную оценку, включая прогнозы относительно будущих денежных потоков и оценку справедливой стоимости залога. В рамках аудиторских процедур мы проанализировали последовательность и обоснованность суждений руководства Группы, применяемых при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечаниях 4, 9 и 26 к консолидированной финансовой отчетности.

Оценка обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами

Как описано в Примечании 25, Группа имеет пенсионный план с установленными выплатами, чистые обязательства по которому составили 20 562 тысячи белорусских рублей по состоянию на 31 декабря 2016 г.

Оценка пенсионных и прочих обязательств перед работниками является существенным вопросом для аудита, поскольку балансовая стоимость пенсионных планов с установленными выплатами и дисконтированная стоимость соответствующих обязательств определяются на основе актуарных оценок, использующих ряд допущений, и величина обязательств по планам с установленными выплатами на отчетную дату высоко чувствительна к изменениям этих допущений. Такие допущения включают, в том числе, уровень смертности в период трудовой деятельности и после ее окончания, текучесть кадров, ставку дисконтирования, будущий уровень оплаты труда и выплачиваемых вознаграждений, а также ожидаемую прибыль на активы плана. Для проведения оценки балансовой стоимости плана руководство Группы привлекало независимого актуария.

Наши аудиторские процедуры в отношении оценки плана включали анализ компетентности и объективности независимого актуария, привлеченного руководством Группы, нами был осуществлен анализ вышеуказанных допущений, на выборочной основе проведены тесты данных о сотрудниках Группы, используемых в актуарных расчетах, а также выполнены аналитические процедуры в отношении балансовой стоимости обязательств по планам с установленными выплатами и их изменения за период. Для осуществления аудиторских процедур в данной области нами были привлечены наши эксперты-актуарии.

Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечаниях 3, 15, 24 и 25 к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства и Наблюдательного совета «Приорбанк» ОАО за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Наблюдательный совет «Приорбанк» ОАО несет ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск или искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение в отношении консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным советом и Аудиторским комитетом «Приорбанк» ОАО, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита и о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Наблюдательному совету и Аудиторскому комитету «Приорбанк» ОАО заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали их обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на нашу независимость, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Наблюдательного совета и Аудиторского комитета «Приорбанк» ОАО, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период, и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Партнер по аудиту, ответственный за задание, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимой аудиторской организации - Лащенко П.А.

Лащенко П.А.
Партнер, FCCA
Генеральный директор ООО «Эрнст энд Янг»

21 апреля 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: «Приорбанк» Открытое акционерное общество
«Приорбанк» Открытое акционерное общество зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 12 июля 1991 года, регистрационный № 12.
Местонахождение: 220002, Республика Беларусь, г. Минск, ул. В. Хоружей, 31-А.

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»
Свидетельство о государственной регистрации №190616051, выданное Минским городским исполнительным комитетом 15 декабря 2014 года.
Местонахождение: 220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Клары Цеткин, 51а, 15 этаж.

**Консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2016 года**

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Прим.</i>	2016 год	2015 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	799 436	769 994
Средства в кредитных организациях	7	40 822	23 935
Производные финансовые активы	8	681	751
Кредиты клиентам	9	1 939 278	1 756 744
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	172 625	214 093
Основные средства	12	132 167	126 103
Нематериальные активы	13	27 313	24 547
Текущие активы по налогу на прибыль		3 567	34
Прочие активы	15	77 157	58 184
Итого активы		3 193 046	2 974 385
Обязательства			
Средства кредитных организаций	16	404 765	513 061
Производные финансовые обязательства	8	464	578
Средства клиентов	17	1 860 559	1 647 013
Средства международных финансовых организаций	18	11 771	17 466
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	2 676	6 889
Текущие обязательства по налогу на прибыль		761	5 607
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	14	70 938	62 749
Прочие резервы	10	518	480
Прочие обязательства	15	76 933	67 187
Итого обязательства		2 429 385	2 321 030
Капитал			
Уставный капитал	20	341 828	296 908
Дополнительный капитал		193	193
Фонд пересчета иностранных валют		1 693	1 758
Нераспределенная прибыль		403 226	343 368
Фонд переоценки чистого обязательства пенсионного плана		(4 482)	(6 781)
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		742 458	635 446
Неконтрольные доли участия		21 203	17 909
Итого капитал		763 661	653 355
Итого капитал и обязательства		3 193 046	2 974 385

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

С.А. Костюченко



Председатель Правления

З.П. Ярмош

Исполнительный директор

21 апреля 2017 года

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2016 год	2015 год
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		333 556	331 371
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		10 373	13 010
Денежные средства и их эквиваленты		9 674	10 726
Средства в кредитных организациях		1 180	743
		354 783	355 850
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		14 962	8 372
		369 745	364 222
Процентные расходы			
Средства клиентов		(52 302)	(99 523)
Средства кредитных организаций		(22 508)	(26 357)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(724)	(4 931)
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь		–	(2 071)
Средства международных финансовых организаций		(144)	(164)
		(75 678)	(133 046)
Чистый процентный доход			
		294 067	231 176
Создание резерва под обесценение кредитов	9	(46 145)	(62 678)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов			
		247 922	168 498
Комиссионные доходы		128 152	120 390
Комиссионные расходы		(59 525)	(44 178)
Чистые комиссионные доходы			
	22	68 627	76 212
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		12 348	79 113
- переоценка валютных статей		36 598	91 033
Прочие доходы	23	8 511	8 347
Непроцентные доходы			
		57 457	178 493
Расходы на персонал	24	(83 323)	(67 507)
Амортизация	12, 13	(19 268)	(17 374)
Прочие операционные расходы	24	(62 783)	(49 767)
Налоги, за исключением налога на прибыль		(3 403)	(2 699)
Прочие резервы	10	(38)	(110)
Непроцентные расходы			
		(168 815)	(137 457)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		205 191	285 746
Расходы по налогу на прибыль	14	(49 088)	(69 081)
Прибыль за год			
		156 103	216 665
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		152 772	210 207
- неконтрольные доли участия		3 331	6 458
		156 103	216 665

Прилагаемые примечания на стр. 6-58 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2016 год	2015 год
Прибыль за год		156 103	216 665
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий:</i>			
Курсовые разницы при пересчете отчетности зарубежной дочерней компании	20	(102)	2 790
Чистый прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий		(102)	2 790
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий</i>			
Актуарный доход/(убыток) по пенсионному плану с установленными выплатами	20	3 065	(4 325)
Влияние налога на прибыль	20	(766)	1 081
Чистый прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий		2 299	(3 244)
Прочий совокупный расход за год, за вычетом налогов		2 197	(454)
Итого совокупный доход за год		158 300	216 211
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		155 006	208 721
- неконтрольные доли участия		3 294	7 490
		158 300	216 211

Прилагаемые примечания на стр. 6-58 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет об изменении в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах белорусских рублей)

	Приходится на акционеров Банка							Итого капитал
	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд пересчета иностранных валют	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки чистого обязательства пенсионного плана	Итого	Неконтрольные доли участия	
На 31 декабря 2014 года	296 908	193	–	171 065	(3 537)	464 629	10 419	475 048
Прибыль за год	–	–	–	210 207	–	210 207	6 458	216 665
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	–	–	1 758	–	(3 244)	(1 486)	1 032	(454)
Итого совокупный доход за год	–	–	1 758	210 207	(3 244)	208 721	7 490	216 211
Дивиденды, объявленные и выплаченные акционерам Банка (Примечание 20)	–	–	–	(37 904)	–	(37 904)	–	(37 904)
На 31 декабря 2015 года	296 908	193	1 758	343 368	(6 781)	635 446	17 909	653 355
Прибыль за год	–	–	–	152 772	–	152 772	3 331	156 103
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	–	–	(65)	–	2 299	2 234	(37)	2 197
Итого совокупный доход за год	–	–	(65)	152 772	2 299	155 006	3 294	158 300
Увеличение уставного капитала (Примечание 20)	44 920	–	–	(44 920)	–	–	–	–
Дивиденды, объявленные и выплаченные акционерам Банка (Примечание 20)	–	–	–	(47 994)	–	(47 994)	–	(47 994)
На 31 декабря 2016 года	341 828	193	1 693	403 226	(4 482)	742 458	21 203	763 661

Прилагаемые примечания на стр. 6-58 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года*(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2016 год	2015 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		349 281	361 614
Проценты выплаченные		(76 361)	(133 658)
Комиссии полученные		127 904	120 648
Комиссии выплаченные		(60 886)	(44 014)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11 313	245 825
Прочие доходы полученные		8 497	7 209
Расходы на персонал выплаченные		(80 347)	(70 736)
Прочие операционные расходы выплаченные		(62 263)	(43 070)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		217 138	443 818
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(16 887)	(6 147)
Кредиты клиентам		(131 665)	132 124
Прочие активы		(29 814)	18 565
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(127 811)	(165 365)
Средства международных финансовых организаций		(6 457)	(6 366)
Средства клиентов		157 766	57 059
Прочие обязательства		12 561	8 176
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		74 831	481 864
Уплаченный налог на прибыль		(50 044)	(36 424)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		24 787	445 440
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(79 486)	–
Поступление от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		144 645	–
Приобретение ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3 727 243)	–
Поступления от выбытия ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 727 243	–
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		2 436	3 080
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12, 13	(31 707)	(26 845)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		35 888	(23 765)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска облигаций		442	846
Погашение облигаций		(4 695)	(13 786)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(47 994)	(37 904)
Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности		(52 247)	(50 844)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		21 014	109 626
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		29 442	480 457
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года			
		769 994	289 537
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	799 436	769 994

Прилагаемые примечания на стр. 6-58 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах белорусских рублей)

1. Описание деятельности

«Приорбанк» открытое акционерное общество (далее по тексту – «Приорбанк» или «Банк») было учреждено в 1989 году в форме публичного акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности, выданной Национальным банком Республики Беларусь (далее по тексту – «НБ РБ») в августе 2008 года, продленной в мае 2013 года. Кроме того, Банк имеет лицензию на проведение операций с ценными бумагами и право на осуществление трастовой деятельности, выданные Государственным комитетом по ценным бумагам при Министерстве финансов Республики Беларусь в апреле 1997 года, продленные в апреле 2011 года.

Банк принимает вклады от населения и юридических лиц, предоставляет кредиты, осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам. Головной офис Банка находится в Минске. Приорбанк имеет 88 отделений на территории Республики Беларусь.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и отчетность его дочерних компаний (вместе именуемых «Группа»). Перечень консолидированных дочерних компаний приводится в Примечании 2. Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. В. Хоружей, 31-А.

На 31 декабря 2016 и 2015 годов структура акционеров «Приорбанк» была следующая:

Акционеры	2016 год %	2015 год %
«Raiffeisen CIS Region Holding GmbH»	87,74	87,74
Прочие	12,26	12,26
Итого	100,00	100,00

«Raiffeisen Bank International AG» является фактической материнской компанией Группы, который через «Raiffeisen RS Beteiligungs GmbH» владеет 100% пакетом акций «Raiffeisen CIS Region Holding GmbH».

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Банк и его дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность основана на белорусской отчетности и учетных регистрах Банка и его дочерних компаний с учетом корректировок и переклассификаций статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

В июле 2016 года в Республике Беларусь была проведена деноминация официальной денежной единицы – белорусского рубля в соотношении 10 000 к 1. Сравнительная информация за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, представлена с учетом деноминации.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей (далее – «тыс. бел. рублей»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

В соответствии с критериями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» с 1 января 2011 года по 31 декабря 2014 года экономика Республики Беларусь считалась подверженной гиперинфляции.

С 1 января 2015 года экономика Республики Беларусь перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, пассивов и капитала Группы, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2014 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2015 года.

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Дочерние компании

В консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании:

Дочерняя компания	Доля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль экономики	Дата приобретения/ учреждения
	2016 год	2015 год				
УП «ПриортрансАгро»	100	100	Беларусь	Июнь 1991 года	Сельское хозяйство	Июнь 1991 года
УП «Дом Офис 2000»	100	100	Беларусь	Февраль 2001 года	Строительство	Февраль 2001 года
УСП «Приорлайф»	100	100	Беларусь	Апрель 2001 года	Страхование	Апрель 2001 года
СООО «Райффайзен- лизинг»	70	70	Беларусь	Июль 2005 года	Лизинг	Июнь 2006 года
Raiffeisen-Leasing Lithuania UAB	90	90	Литва	Январь 2011 года	Лизинг	Январь 2011 года
ООО страховой брокер «Студия страхования»	100	100	Беларусь	Сентябрь 2014 года	Страхование	Сентябрь 2014 года

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа применила следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты:

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- и требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- и отдельные статьи в отчете(-ах) о прибылях и убытках и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- и у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- и доля ПСД ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(-ах) о прибылях и убытках и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

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

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

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, т.к. Группа не применяет исключение из требования о консолидации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»
Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход путем осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение(я) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает производные финансовые инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 27.

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов (продолжение)

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты классифицируются в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов по операциям в иностранной валюте по статье «переоценка валютных статей».

Заемные средства

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

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

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

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

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

Взаимозачет финансовых активов

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

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

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для индивидуально значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются индивидуально значимыми. Такая оценка включает учет как количественных, так и качественных характеристик финансового актива и приводит в конечном счете к присвоению каждому финансовому активу Группы определенного рейтинга согласно утвержденной внутренней кредитной рейтинговой системе. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка.

Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает потоки денежных средств, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания. В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент.

Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Группы в этом активе.

Продолжающееся участие в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

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

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

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы амортизированной комиссии и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь для компаний Группы, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Беларусь, включая представительство Raiffeisen-leasing Lithuania UAB. Текущий налог на прибыль дочерней компании Raiffeisen-leasing Lithuania UAB исчисляется и уплачивается в соответствии с действующим законодательством Литвы.

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

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

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Обязательства и активы в отношении налогов признаются на уровне каждой компании Группы, активы одной компании Группы против обязательств другой не могут быть зачтены.

Помимо этого в Республике Беларусь действуют различные операционные налоги, которые применяются в отношении деятельности Группы. Эти налоги отдельно отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	25-50
Мебель, принадлежности и прочее	5-10

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и прочие нематериальные активы (включая права пользования земельными участками, лицензии на право осуществления деятельности).

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению компаний, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 4-6 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы в виде мерных слитков отражаются по учетным ценам Национального банка Республики Беларусь. Изменения в учетных ценах на драгоценные металлы учитываются в составе Чистого дохода от торговых операций в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Запасы

Запасы включают имущество, переданное Группе в счет погашения задолженности, а также многоквартирные жилые дома и незавершенное строительство, принадлежащие Группе, и учитываются по наименьшей из себестоимости и возможной чистой цены реализации.

Результат от обесценения, восстановления стоимости и реализации запасов отражается в составе прочих расходов или доходов Группы.

Прочие резервы

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа участвует в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата.

Кроме того, Группа участвует в пенсионном плане с установленными выплатами посредством дочерней компании УСП «Приорлайф», находящейся в его полной собственности. Согласно этому плану, мужчины, достигшие пенсионного возраста 60 лет, и женщины, достигшие пенсионного возраста 55 лет, получают право на пенсионное пособие при условии соблюдения определенных критериев.

Стоимость предоставления вознаграждений по плану с установленными выплатами определяется с использованием метода «прогнозируемой условной единицы».

Результаты переоценки, включающие в себя актуарные доходы и расходы, за исключением чистых процентов, признаются непосредственно в консолидированном отчете о финансовом положении с отнесением соответствующей суммы в состав фонда переоценки чистого обязательства пенсионного плана через прочий совокупный доход в периоде, в котором возникли соответствующие доходы и расходы. Результаты переоценки не переклассифицируются в состав прибыли или убытка в последующих периодах.

Стоимость прошлых услуг признается в составе прибыли или убытка на более раннюю из следующих дат:

- ▶ дата изменения или секвестра плана; и
- ▶ дата, на которую Группа признает затраты на реструктуризацию.

Чистые проценты определяются с использованием ставки дисконтирования в отношении нетто-обязательства по плану с установленными выплатами. Группа признает перечисленные изменения нетто-обязательства по плану с установленными выплатами в составе статей «Расходы на персонал» в консолидированном отчете о прибылях и убытках:

- ▶ стоимость услуг, которая включает в себя стоимость текущих услуг, стоимость прошлых услуг, доходы и расходы по секвестрам и неплановые расчеты по плану;
- ▶ чистые процентные расходы или доходы.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и привилегированные акции отражаются в составе капитала. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Уставный капитал и дополнительный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной с учетом гиперинфляции.

Дивиденды

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

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Услуги физическим лицам, Услуги юридическим лицам, Прочее.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

В случае снижения отраженной в консолидированной финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие убытка от обесценения, процентные доходы продолжают признаваться с использованием первоначальной эффективной ставки процента на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

► *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБ РБ на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2016 и 2015 годов официальный курс НБ РБ составлял 1,9585 бел. рублей и 1,8569 бел. рублей за 1 доллар США, соответственно.

На отчетную дату активы и обязательства предприятий, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в белорусские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отложенная сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, признается в составе прибыли или убытка.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Группа будет обязана признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

В случаях когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 года) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет существенное влияние на ее капитал. Для оценки величины такого влияния Группе потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

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

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

Группа не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Группа не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. Группа полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 года. В настоящее время Группа оценивает влияние данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», относящиеся к классификации и оценке операций по выплатам на основе акций. Поправки призваны устранить расхождения в практике применения стандарта, но рассматривают ограниченный круг вопросов, касающихся только классификации и оценки. В поправках уточняются требования по трем основным областям:

- и влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;
- и классификация операции по выплате на основе акций, условия которой разрешают компании удержать часть долевых инструментов, подлежащих передаче сотруднику, для выполнения обязанности по уплате соответствующего налога за этого сотрудника;
- и порядок учета в случаях, когда модификация условий операции по выплате на основе акций требует ее реклассификации из категории операций с расчетами денежными средствами в категорию операций с расчетами долевыми инструментами.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Применение поправок не потребует от компаний пересчета данных за предыдущие периоды; ретроспективное применение разрешается при условии, что компания примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 – Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Поправки призваны устранить проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9 до того момента, как компании начнут применять новый стандарт по учету договоров страхования, который сейчас разрабатывается Советом по МСФО вместо МСФО (IFRS) 4. Согласно поправкам, компании, заключающие договоры страхования, могут выбрать один из двух вариантов: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 могут использовать компании, деятельность которых связана преимущественно со страхованием. Такие компании смогут продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 года, но не позднее этого срока. Компенсирующий подход предусматривает обязательную коррекцию прибыли или убытка, чтобы исключить их дополнительную волатильность, которая может возникнуть при одновременном применении МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4.

Временное освобождение разрешается впервые применить в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Компенсирующий подход может быть выбран компанией при первом применении МСФО (IFRS) 9 и должен применяться ретроспективно в отношении финансовых активов, отнесенных в определенную категорию при переходе на МСФО (IFRS) 9. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

(в тысячах белорусских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе Группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе Группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Сумма резерва под обесценение кредитов, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2016 года, составила 130 045 тыс. бел. рублей (2015 год: 99 653 тыс. бел. рублей). Подробная информация представлена в Примечании 9.

Оценка обязательств по выплатам пенсионного плана УСП «Приорлайф»

Обязательство по плану с установленными выплатами оценивается на актуарной основе с использованием метода прогнозируемой условной единицы. Данная оценка основана на допущениях руководства Группы относительно ставки роста зарплаты, ставки инфляции и ставки дисконтирования. В случае иных допущений оценка пенсионных обязательств могла бы быть иной. Анализ чувствительности к изменениям основных допущений, использовавшихся при оценке обязательства по плану, раскрыт в Примечании 25.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются для всех вычитаемых временных разниц в той мере, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Оценка вероятности основана на прогнозах руководства относительно будущей налогооблагаемой прибыли и дополняется субъективными суждениями руководства Группы. Вопросы налогообложения рассматриваются в Примечании 14.

5. Информация по сегментам

В целях управления Группа выделяет три операционных сегментов исходя из видов продуктов и услуг :

Услуги физическим лицам – обслуживание депозитов физических лиц, предоставление кредитов на потребительские нужды, овердрафтов, обслуживание кредитных карт и денежных переводов, оказание лизинговых услуг.

Услуги юридическим лицам – предоставление кредитов, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам кроме банковских финансовых организаций.

Прочее – Казначейство и Международный департамент (операции с банками), а также прочие функции централизованного управления, которые не распределены.

Для целей составления сегментной отчетности проценты распределяются с помощью прямого метода на основании фактических результатов каждого сегмента.

(в тысячах белорусских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в консолидированной финансовой отчетности. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

В 2016 и 2015 годах у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

Внеоборотные нефинансовые активы и отложенные налоговые активы относятся к Республике Беларусь. В основном вся выручка получена от источников в Республике Беларусь.

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли и некоторых активах и обязательствах по операционным сегментам Группы:

2016 год	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Прочее / не распре- делено	Итого
Выручка от операций с внешними клиентами				
Процентные доходы	100 355	234 410	34 980	369 745
Процентные расходы	(33 500)	(19 210)	(22 968)	(75 678)
Чистые процентные доходы	66 855	215 200	12 012	294 067
Создание резерва под обесценение кредитов	(3 728)	(42 417)	–	(46 145)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов	63 127	172 783	12 012	247 922
Чистые комиссионные доходы	24 680	46 316	(2 369)	68 627
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	15 269	30 121	3 556	48 946
Прочие непроцентные доходы	1 221	114	7 176	8 511
Непроцентные расходы	(81 457)	(79 317)	(8 041)	(168 815)
Финансовые результаты сегмента	22 840	170 017	12 334	205 191
Расходы по налогу на прибыль				(49 088)
Прибыль за год				156 103
Активы и обязательства				
Активы сегмента	309 246	1 630 032	1 253 768	3 193 046
Итого активы				3 193 046
Обязательства сегмента	979 275	883 960	566 150	2 429 385
Итого обязательства				2 429 385
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	5 152	457	26 098	31 707
Амортизация	(3 002)	(2 181)	(14 085)	(19 268)
Прочие резервы	–	(38)	–	(38)

(в тысячах белорусских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

2015 год	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Прочее / не распре- делено	Итого
Выручка от операций с внешними клиентами				
Процентные доходы	94 244	237 681	32 297	364 222
Процентные расходы	(57 080)	(44 807)	(31 159)	(133 046)
Чистые процентные доходы	37 164	192 874	1 138	231 176
Создание резерва под обесценение кредитов	(8 491)	(54 187)	–	(62 678)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов	28 673	138 687	1 138	168 498
Чистые комиссионные доходы	26 457	50 803	(1 048)	76 212
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	14 671	47 439	108 036	170 146
Прочие непроцентные доходы	715	4 609	3 023	8 347
Непроцентные расходы	(65 456)	(63 808)	(8 193)	(137 457)
Финансовые результаты сегмента	5 060	177 730	102 956	285 746
Расходы по налогу на прибыль				(69 081)
Прибыль за год				216 665
Активы и обязательства				
Активы сегмента	247 409	1 509 334	1 217 642	2 974 385
Итого активы				2 974 385
Обязательства сегмента	944 731	709 171	667 128	2 321 030
Итого обязательства				2 321 030
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	6 956	743	20 701	28 400
Амортизация	(2 729)	(1 914)	(12 731)	(17 374)
Прочие резервы/восстановление прочих резервов	–	(191)	81	(110)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2016 год	2015 год
Наличные средства	133 467	123 200
Текущие счета в кредитных организациях	80 027	219 392
Текущие счета в НБ РБ	207 196	201 707
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	378 746	225 695
Денежные средства и их эквиваленты	799 436	769 994

На 31 декабря 2016 года ликвидные средства были размещены в краткосрочные депозиты в пяти белорусских и трех иностранных банках (2015 год: в двух белорусских и трех иностранных банках).

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2016 год	2015 год
Обязательные резервы в НБ РБ	12 685	11 432
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	28 137	12 503
Средства в кредитных организациях	40 822	23 935

(в тысячах белорусских рублей)

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Кредитные организации обязаны хранить в НБ РБ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2016 года срочные депозиты были размещены в четырех белорусских банках (2015 год: в четырех белорусских банках).

8. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, в которой отражаются сделки по производным финансовым инструментам и обязательствам по торговым операциям. Под условной основной суммой понимается сумма базового актива, ставка или индекс, на основании которых оценивается изменение стоимости производного инструмента. Условная основная сумма отражает объем незавершенных сделок по состоянию на отчетную дату и не является показателем кредитного риска.

	2016 год			2015 год		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты (форварды и свопы)						
Договор по евро-доллару США с ОЭСР банком	187 485	363	–	115 314	354	(303)
Договор по доллару США-евро с ОЭСР банком	7 158	–	(75)			
Договор по доллару США-евро с клиентом	11 823	–	(23)	115 719	366	(273)
Договор по евро-российскому рублю с клиентом	289	14	–	–	–	–
Договор по-доллару США – белорусскому рублю с клиентом	8 167	39	(10)	3 426	19	–
Договор по евро – белорусскому рублю с клиентом	211	4	–	3 247	6	(1)
Договор по российскому рублю – белорусскому рублю с клиентом	231	–	(8)	402	6	–
Договор по российскому рублю- доллару США с клиентом	3 917	16	–	–	–	–
Договор по доллару США- российскому рублю с клиентом	412	27	–			
Договор по доллару США - российскому рублю с банком стран СНГ	21 735	211	(9)			
Договор по российскому рублю- доллару США с банком стран СНГ	142 395	–	(339)			
Договор по белорусскому рублю-доллару США с банком стран СНГ	3 000	7	–	1 390	–	(1)
Итого производные финансовые активы/ (обязательства)		681	(464)		751	(578)

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

(в тысячах белорусских рублей)

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)**Форварды**

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

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют на основании условных сумм.

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Коммерческое кредитование	1 520 272	1 342 363
Потребительское кредитование	275 874	233 607
Кредитование предприятий малого бизнеса	239 805	249 128
Ипотечное кредитование	33 372	31 299
Итого кредиты клиентам	2 069 323	1 856 397
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(130 045)	(99 653)
Кредиты клиентам	1 939 278	1 756 744

На 31 декабря 2016 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 655 679 тыс. бел. рублей (32% совокупного кредитного портфеля) (2015 год: 460 020 тыс. бел. рублей, или 25%). По этим кредитам был создан резерв в размере 20 079 тыс. бел. рублей (2015 год: 27 547 тыс. бел. рублей).

Кредиты были предоставлены следующим видам клиентов:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Частные компании	1 243 611	1 285 429
Государственные компании	516 466	306 062
Физические лица	309 246	264 906
Кредиты клиентам	2 069 323	1 856 397

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

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Производство, включая:	811 814	756 661
Другое производство	177 325	217 495
Химикаты, резина, пластмассы	174 911	180 982
Кокс, нефтепродукты	153 674	55 298
Еда, напитки, табачные изделия	125 898	85 779
Машинная техника, оборудование	63 445	87 646
Транспортное оборудование	26 593	31 074
Электрооборудование	26 099	30 538
Текстильная промышленность	24 132	15 852
Производство металлов и металлических изделий	17 244	27 950
Деревообработка	17 010	19 384
Целлюлозно-бумажная промышленность	4 919	4 113
Фармацевтическая промышленность	564	550
Оптовая торговля	329 129	339 145
Физические лица	309 246	264 906
Розничная торговля	217 671	193 742
Разработка и добыча ископаемых	109 729	-
Строительство	83 419	57 102
Недвижимость	76 858	101 132
Транспорт	73 679	74 793
Электроэнергия, газ, водоснабжение	16 627	12 229
Другие	41 151	56 687
Кредиты клиентам	2 069 323	1 856 397

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>Коммерческое кредитование 2016 год</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса 2016 год</i>	<i>Потребительское кредитование 2016 год</i>	<i>Ипотечное кредитование 2016 год</i>	<i>Итого 2016 год</i>
На 31 декабря 2015 года	68 294	13 863	14 077	3 419	99 653
Создание за год	33 653	8 764	4 021	(293)	46 145
Списанные суммы	(6 221)	(3 793)	(5 739)	–	(15 753)
На 31 декабря 2016 года	95 726	18 834	12 359	3 126	130 045
Обесценение на индивидуальной основе	84 668	15 481	9 045	2 523	111 717
Обесценение на совокупной основе	11 058	3 353	3 314	603	18 328
	95 726	18 834	12 359	3 126	130 045
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	162 122	20 040	9 045	2 523	193 730
	<i>Коммерческое кредитование 2015 год</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса 2015 год</i>	<i>Потребительское кредитование 2015 год</i>	<i>Ипотечное кредитование 2015 год</i>	<i>Итого 2015 год</i>
На 31 декабря 2014 года	22 898	6 388	9 107	2 316	40 709
Создание за год	46 301	7 887	7 387	1 103	62 678
Списанные суммы	(905)	(412)	(2 417)	–	(3 734)
На 31 декабря 2015 года	68 294	13 863	14 077	3 419	99 653
Обесценение на индивидуальной основе	53 321	10 636	7 704	2 393	74 054
Обесценение на совокупной основе	14 973	3 227	6 373	1 026	25 599
	68 294	13 863	14 077	3 419	99 653
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	95 974	16 122	7 704	2 393	122 193

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2016 года составили 5 557 тыс. бел. рублей (2015 год: 4 140 тыс. бел. рублей).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья, авто и поручительства.

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

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)**

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

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Инвестиции в финансовую аренду	93 372	144 715	25 149	263 236
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(19 903)	(27 210)	(1 126)	(48 239)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	73 469	117 505	24 023	214 997

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

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Инвестиции в финансовую аренду	92 519	159 781	43 014	295 314
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(23 613)	(40 092)	(6 594)	(70 299)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	68 906	119 689	36 420	225 015

10. Прочие резервы

Ниже представлено движение по статьям прочих резервов:

	<i>Иски</i>	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2014 года	81	289	370
Восстановление	(81)	191	110
31 декабря 2015 года	–	480	480
Восстановление	–	38	38
31 декабря 2016 года	–	518	518

11. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ниже представлена структура портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

На 31 декабря 2016 года

<i>Эмитент</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Валюта</i>	<i>Ставка</i>	<i>Амортизируемая стоимость</i>
Министерство финансов РБ	Октябрь 2017	Доллары США	7,15%	93 200
Министерство финансов РБ	Ноябрь 2017	Доллары США	5,50%	22 123
Министерство финансов РБ	Май 2018	Доллары США	5,70%	33 195
Национальный Банк РБ	Февраль 2017	Доллары США	8,36%	11 021
Национальный Банк РБ	Май 2017	Доллары США	7,77%	11 054
Национальный Банк РБ	Сентябрь 2017	Евро	4,92%	1 022
Национальный Банк РБ	Декабрь 2017	Доллары США	6,14%	1 010

172 625

(в тысячах белорусских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

На 31 декабря 2015 года

<i>Эмитент</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Валюта</i>	<i>Ставка</i>	<i>Амортизируемая стоимость</i>
Министерство финансов РБ	Февраль 2016	Доллары США	7,00%	125 725
Министерство финансов РБ	Октябрь 2017	Доллары США	7,15%	88 368
				214 093

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель, принадлежности и прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2015 года	100 411	109 457	209 868
Поступления	3 194	18 398	21 592
Выбытие	(214)	(8 440)	(8 654)
На 31 декабря 2016 года	103 391	119 415	222 806
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2015 года	(21 605)	(62 160)	(83 765)
Начисленная амортизация	(2 349)	(9 675)	(12 024)
Выбытие	31	5 119	5 150
На 31 декабря 2016 года	(23 923)	(66 716)	(90 639)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2015 года	78 806	47 297	126 103
На 31 декабря 2016 года	79 468	52 699	132 167

	<i>Здания</i>	<i>Мебель, принадлежности и прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2014 года	97 402	102 415	199 817
Поступления	3 417	15 463	18 880
Выбытие	(408)	(8 421)	(8 829)
На 31 декабря 2015 года	100 411	109 457	209 868
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2014 года	(19 488)	(58 472)	(77 960)
Начисленная амортизация	(2 148)	(8 874)	(11 022)
Выбытие	31	5 186	5 217
На 31 декабря 2015 года	(21 605)	(62 160)	(83 765)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2014 года	77 914	43 943	121 857
На 31 декабря 2015 года	78 806	47 297	126 103

По состоянию на 31 декабря 2016 года общая балансовая стоимость полностью самортизированной мебели и принадлежностей, находившихся в эксплуатации, составляла 28 715 тыс. бел. рублей (2015 год: 28 101 тыс. бел. рублей).

(в тысячах белорусских рублей)

13. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2015 года	50 656	363	51 019
Поступления	10 023	92	10 115
Выбытие	(115)	–	(115)
На 31 декабря 2016 года	60 564	455	61 019
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2015 года	(26 414)	(58)	(26 472)
Начисленная амортизация	(7 237)	(7)	(7 244)
Выбытие	10	–	10
На 31 декабря 2016 года	(33 641)	(65)	(33 706)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2015 года	24 242	305	24 547
На 31 декабря 2016 года	26 923	390	27 313
	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2014 года	42 872	184	43 056
Поступления	7 784	181	7 965
Выбытие	–	(2)	(2)
На 31 декабря 2015 года	50 656	363	51 019
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2014 года	(20 093)	(27)	(20 120)
Начисленная амортизация	(6 321)	(31)	(6 352)
Выбытие	–	–	–
На 31 декабря 2015 года	(26 414)	(58)	(26 472)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2014 года	22 779	157	22 936
На 31 декабря 2015 года	24 242	305	24 547

14. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Расход по текущему налогу	41 665	38 172
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	8 189	29 828
С учетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	(766)	1 081
Расходы по налогу на прибыль	49 088	69 081

Белорусские юридические лица обязаны подавать индивидуальные налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков в 2016 и 2015 годах составляла 25%. Ставка налога на прибыль для дочерних компаний Банка в Республике Беларусь составляла в 2016 и 2015 годах 18%. Ставка налога на прибыль для иностранной дочерней компании в Литовской Республике составляла в 2016 и 2015 годах 15%.

(в тысячах белорусских рублей)

14. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2016 год	2015 год
Прибыль до налогообложения	205 191	285 746
Законодательно установленная ставка налога	25%	25%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	51 298	71 437
Льгота по операциям с ценными бумагами	(6 384)	(5 410)
Прочие налоговые льготы	(2 965)	(160)
Прибыль дочерних компаний, облагаемая налогом по другим ставкам	(1 620)	(3 450)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- заработная плата и связанные расходы	5 280	3 768
- страхование	2 433	1 263
- курсовые разницы	(226)	204
- расходы на консультационные услуги, рекламу и представительство	133	496
- благотворительность	456	403
- выбытие основных средств	535	613
- амортизация	124	113
- техническое обслуживание и ремонт	235	150
- налоги, кроме налога на прибыль	31	29
- прочее	3 532	1 213
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	-	(45)
Восстановление обязательной переоценки основных средств	(3 774)	(1 543)
Расход по налогу на прибыль	49 088	69 081

(в тысячах белорусских рублей)

14. Налогообложение (продолжение)

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

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>2016 год</i>
	<i>2014 год</i>	<i>В отчете о прибылях и убытках</i>	<i>В составе прочего совокупного дохода</i>	<i>2015 год</i>	<i>В отчете о прибылях и убытках</i>	<i>В составе прочего совокупного дохода</i>	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Основные средства	45	176	–	221	2 769	–	2 990
Средства кредитных организаций	–	–	–	–	2	–	2
Кредиты клиентам	283	(48)	–	235	2 400	–	2 635
Производные финансовые активы	1 740	(1 740)	–	–	–	–	–
Средства клиентов	2	(1)	–	1	–	–	1
Прочие резервы	545	(423)	–	122	23	–	145
Прочие активы	388	922	–	1 310	381	–	1 691
Прочие обязательства	937	689	1 081	2 707	396	(766)	2 337
Отложенные налоговые активы	3 940	(425)	1 081	4 596	5 971	(766)	9 801
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(45)	45	–	–	–	–	–
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	3 895	(380)	1 081	4 596	5 971	(766)	9 801
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Резерв под обесценение кредитов	(21 735)	(22 932)	–	(44 667)	(13 569)	–	(58 236)
Средства кредитных организаций	(14)	(9)	–	(23)	12	–	(11)
Прочие резервы	(2 813)	(1 477)	–	(4 290)	(2 569)	–	(6 859)
Производные финансовые активы	–	–	–	–	–	–	–
Кредиты клиентам	(406)	(3 567)	–	(3 973)	2 083	–	(1 890)
Инвестиции в дочерние компании	(1 913)	–	–	(1 913)	–	–	(1 913)
Прочие активы	(967)	(464)	–	(1 431)	(369)	–	(1 800)
Прочие обязательства	(4 029)	(4 928)	–	(8 957)	(1 073)	–	(10 030)
Основные средства	(4 938)	2 847	–	(2 091)	2 091	–	–
Отложенное налоговое обязательство	(36 815)	(30 530)	–	(67 345)	(13 394)	–	(80 739)
Чистые обязательства по отложенному налогу	(32 920)	(30 910)	1 081	(62 749)	(7 423)	(766)	(70 938)

(в тысячах белорусских рублей)

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Прочие финансовые активы		
Расчеты по конверсионным операциям	5 385	2 492
Начисленные штрафы и комиссии к получению	3 902	7 812
	<u>9 287</u>	<u>10 304</u>
Прочие нефинансовые активы		
Многоквартирные жилые дома и незавершенное строительство, принадлежащие Группе	20 256	16 751
Предоплаты	19 129	4 892
НДС и прочие налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	10 957	11 831
Имущество, переданное в погашение задолженности	8 376	1 443
Драгоценные металлы	297	444
Прочие нефинансовые активы	8 855	12 519
	<u>67 870</u>	<u>47 880</u>
Итого прочие активы	<u>77 157</u>	<u>58 184</u>

Группа осуществляет строительство жилья, которое она намерена продать в ходе осуществления своей обычной деятельности. Жилье в собственности Группы представлено построенными квартирами, принадлежащими Группе, и незавершенным строительством. Балансовой стоимостью квартир и незавершенного строительства является наименьшая из следующих сумм: первоначальная стоимость и чистая стоимость реализации. Прибыль по таким операциям отражается в составе прочих доходов Группы.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Прочие финансовые обязательства		
План с установленными выплатами: обязательства по выплате пенсий (Примечание 25)	20 562	19 317
Обязательства дочерней компании по выплате пенсий третьим лицам	20 238	4 933
Заработная плата и премии к выплате	7 285	4 309
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 301	2 370
Прочие финансовые обязательства	12 663	13 741
	<u>62 049</u>	<u>44 670</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Предоплаты под строительство жилья	11 976	17 517
Налоговые обязательства (налоги, не являющиеся налогами на прибыль)	2 345	1 670
Прочие нефинансовые обязательства	563	3 330
	<u>14 884</u>	<u>22 517</u>
Итого прочие обязательства	<u>76 933</u>	<u>67 187</u>

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Текущие счета	21 632	15 431
Срочные депозиты и кредиты	383 133	497 630
Средства кредитных организаций	<u>404 765</u>	<u>513 061</u>

На 31 декабря 2016 года в составе срочных депозитов и кредитов задолженность перед банком группы Raiffeisen составляла 364 892 тыс. бел. рублей (2015 год: 485 727 тыс. бел. рублей). Процентные ставки по договорам в евро составляли 3.76% - 4.69%, по договорам в долларах США – 3.26% - 4.54%.

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

(в тысячах белорусских рублей)

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Срочные депозиты	933 613	958 773
Текущие счета	926 946	688 240
Средства клиентов	<u>1 860 559</u>	<u>1 647 013</u>
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	6 251	7 719
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	4 897	4 494

На 31 декабря 2016 года средства клиентов в размере 223 846 тыс. бел. рублей, или 12%, представляли собой средства пяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (2015 год: 147 172 тыс. бел. рублей, или 9%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 633 879 тыс. бел. руб. (на 31 декабря 2015 год: 720 168 тыс. бел. 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.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Физические лица	979 275	944 731
Частные компании	861 017	630 642
Государственные компании и бюджетные организации	20 267	71 640
Средства клиентов	<u>1 860 559</u>	<u>1 647 013</u>

(в тысячах белорусских рублей)

17. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Физические лица	979 275	944 731
Розничная торговля	231 521	108 293
Оптовая торговля	137 553	109 063
Производство:	130 737	150 528
Кокс, нефтепродукты	26 519	43 429
Машинная техника, оборудование	15 978	10 995
Еда, напитки, табачные изделия	13 598	12 917
Электрооборудование	12 773	16 922
Деревообработка	10 122	6 700
Химикаты, резина, пластмассы	9 290	11 659
Текстильная промышленность	7 937	8 640
Фармацевтическая промышленность	2 999	5 610
Транспортное оборудование	2 586	3 535
Производство основных металлов	932	697
Целлюлозно-бумажная промышленность	795	243
Другое производство	27 208	29 181
Строительство	57 350	20 766
Транспорт	46 343	56 194
Недвижимость	7 805	12 877
Разработка и добыча ископаемых	3 013	17 050
Электроэнергия, газ, водоснабжение	773	1 945
Прочее	266 189	225 566
Средства клиентов	<u>1 860 559</u>	<u>1 647 013</u>

18. Средства международных кредитных организаций

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. средства международных кредитных организаций включали в себя кредит, полученный от Европейского банка реконструкции и развития, в сумме 11 771 тыс. бел. руб. (2015 год: 17 466 тыс. бел. руб.).

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Бездокументарные облигации	2 676	6 889
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>2 676</u>	<u>6 889</u>

Срок погашения бездокументарных облигаций, номинированных в евро, долларах США и российских рублях, в сумме 2 676 тыс. бел. рублей (2015 год: 3 144 тыс. бел. рублей) наступает в 2017 году; процентная ставка по облигациям, номинированным в долларах США и евро, фиксированная и равна 3,5%, по облигациям в российских рублях – 10,6% и пересматривается каждые 3 месяца.

По состоянию на 31.12.2016 года бездокументарных облигаций, номинированных в белорусских рублях не было (2015 год: 3 745 тыс. бел. рублей, процентная ставка была привязана к ставке рефинансирования НБ РБ и составляла 25% годовых).

20. Капитал

Ниже приводятся данные о выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

	<i>Количество акций</i>		<i>Номинальная стоимость (бел. руб.)</i>		<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>		
31 декабря 2014 и 2015 годов	10 000	123 058 441	3	41 225	255 680	296 908
Увеличение уставного капитала	–	–	4	44 916	–	44 920
31 декабря 2016 года	10 000	123 058 441	7	86 141	255 680	341 828

(в тысячах белорусских рублей)

20. Капитал (продолжение)

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет держателю один голос на общем собрании акционеров. Держатели обыкновенных акций имеют право на получение части прибыли Банка в виде дивидендов и получение в случае ликвидации Банка части имущества, остающегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости. Привилегированные акции являются неголосующими, однако предоставляют право на получение части прибыли в виде фиксированных дивидендов. Размер фиксированных дивидендов на одну привилегированную акцию определяется Уставом Банка. В случае ликвидации Банка привилегированные акции предоставляют право на получение фиксированной стоимости имущества, остающегося после расчетов с кредиторами, в размере не менее номинальной стоимости акций.

На собрании акционеров, состоявшемся в марте 2016 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в размере на одну акцию: по обыкновенным акциям – 39 копеек (2015 год: 31 копейка), по привилегированным акциям – 17 копеек (2015 год: 17 копеек).

В итоге фонд дивидендов составил 47 993 тыс. бел. рублей (2015 год: 37 902 тыс. бел. рублей) по обыкновенным акциям и 1,7 тыс. бел. рублей (2015 год: 1,7 тыс. бел. рублей) по привилегированным акциям.

Также на собрании акционеров было принято решение об увеличении Уставного фонда «Приорбанк» ОАО до 86 148 тыс. бел. рублей путем увеличения номинальной стоимости одной акции до 0,7 бел. рублей за счет источников собственных средств «Приорбанк» ОАО, а именно из нераспределенной прибыли 2015 года в размере 44 920 тыс. бел. рублей.

Согласно белорусскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности. На 31 декабря 2016 года резервы Банка, не подлежащие распределению, составили 211 048 тыс. бел. рублей (2015 год: 205 444 тыс. бел. рублей). Кроме того, доля Банка в резервах дочерних компаний, не подлежащих распределению, на 31 декабря 2016 года составила 2 303 тыс. бел. рублей (2015 год: 2 316 тыс. бел. рублей).

Движение по прочим статьям капитала

Ниже представлено движение по прочим статьям капитала:

	Фонд пересчета иностранных валют	Актuarный убыток по пенсионным планам с установ- ленными выплатами	Итого
На 1 января 2015 года	–	(3 537)	(3 537)
Курсовые разницы при пересчете отчетности зарубежной дочерней компании	1 758	–	1 758
Переоценка пенсионных планов с установленными выплатами	–	(4 325)	(4 325)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и переоценки пенсионных планов с установленными выплатами	–	1 081	1 081
На 31 декабря 2015 года	1 758	(6 781)	(5 023)
Курсовые разницы при пересчете отчетности зарубежной дочерней компании	(65)	–	(65)
Переоценка пенсионных планов с установленными выплатами	–	3 065	3 065
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и переоценки пенсионных планов с установленными выплатами	–	(766)	(766)
На 31 декабря 2016 года	1 693	(4 482)	(2 789)

Фонд пересчета иностранных валют

Данный фонд отражает курсовые разницы, возникающие при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних компаний.

(в тысячах белорусских рублей)

20. Капитал (продолжение)

Актuarный убыток по пенсионным планам с установленными выплатами

Данный фонд отражает изменение стоимости актуарных расчетов за отчетный период.

21. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В течение 2016 года НБ РБ продолжил политику в области стабилизации финансового рынка. Для увеличения эффективности ставки рефинансирования как инструмента денежно-кредитной политики с января 2016 года НБРБ постепенно снижал ставки по инструментам регулирования ликвидности с 25% до 18% на конец года.

В августе 2016 года Правлением НБРБ принято решение о снижении нормы обязательной продажи поступающей в страну валютной выручки с 30% до 20%.

Правлением НБ РБ принято решение об изменении с 1 ноября 2016 года весов валют в стоимости корзины иностранных валют и установлении их на следующих уровнях: для российского рубля – 50%, доллара США – 30%, евро – 20%. Данное решение принято в рамках стратегии поэтапного сближения удельного веса российского рубля в корзине иностранных валют и доли Российской Федерации во внешнеторговом обороте Республики Беларусь, которая составляет около 50 процентов.

Принятые НБ РБ меры оказали положительное влияние на стабильность белорусского рубля. Итоговая девальвация национальной валюты на конец 2016 года составила 5,5%, 0,7% и 27,1% в отношении доллара США, евро и российского рубля соответственно. Общее снижение объемов ВВП за 2016 год составило 2,6% в сравнении со снижением на 3,8% за 2015 год. Инфляционные процессы в экономике также замедлились, инфляция составила 10,6% по итогам 2016 года (12% в 2015 году).

В июле 2016 года в Республике Беларусь была проведена деноминация официальной денежной единицы – белорусского рубля в соотношении 10 000 к 1. Находящиеся в обращении банкноты образца 2000 года постепенно заменяются на банкноты и монеты образца 2009 года.

В течение 2016 года Республика Беларусь продолжила наращивать государственный долг. Внешний государственный долг по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 13,6 млрд. долларов США, увеличившись с начала года на 1 198,8 млн. долларов США, или на 9,6%.

25 марта 2016 года Совет Евразийского фонда стабилизации и развития одобрил стабилизационный кредит в размере 2 млрд. долларов США для Республики Беларусь. Кредит выделяется на поддержку мер экономической политики, а также на структурные преобразования Правительства Республики Беларусь и НБ РБ в период с 2016 по 2018 год. Средства будут предоставлены семью траншами (каждый на 10-летний срок, включая пятилетний льготный период) в течение 2016-2018 годов. Первый транш в размере 500 млн. долларов США был выделен 30 марта 2016 года. Второй транш в размере 300 млн. долларов США – в июне 2016 года.

Оставшееся увеличение внешнего государственного долга в основном связано с чистым привлечением со стороны Правительства и банков Российской Федерации и банков КНР.

В июне 2016 года агентство Moody's подтвердило суверенный рейтинг Республики Беларусь на уровне Саа1 пересмотрев прогноз рейтинга с «негативный» на «стабильный», основываясь на улучшении позиции Беларуси по внешней ликвидности.

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

Юридические вопросы

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

(в тысячах белорусских рублей)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Условия ведения деятельности (продолжение)***Налогообложение*

Белорусское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты, а также иные оперативные вопросы, включая валютные и таможенные нормативно-правовые акты, продолжают развиваться.

Законодательство и нормативно-правовые акты допускают различные толкования со стороны местных, региональных и республиканских властей, а также иных государственных органов. Случаи различного толкования нередки. В то же время, существует риск, что сделки и интерпретации, которые ранее не подвергались сомнению, могут быть подвергнуты сомнению властями в будущем. Кроме того, поскольку интерпретация законодательства Руководством может отличаться от возможных официальных интерпретаций, а соблюдение законодательства может быть оспорено контролирующими органами, это может приводить к начислению дополнительных налогов, штрафов, а также другим превентивным мерам. Налоговые периоды по-прежнему открыты для проверки властями на протяжении неопределенного периода времени. Данные факты обуславливают наличие в Беларуси значительно более существенных налоговых рисков, нежели обычно присутствуют в странах с более развитой налоговой системой, однако с течением времени данный риск сокращается.

Определение суммы непредъявленных исков, которые могут возникнуть в результате любых неблагоприятных обстоятельств (при их наличии), является нецелесообразным.

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство Группы считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Договорные и условные финансовые обязательства

На 31 декабря 2016 года договорные и условные финансовые обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	202 793	129 228
Аккредитивы	79 407	94 658
Гарантии	227 450	245 466
	<u>509 650</u>	<u>469 352</u>
Обязательства по аренде		
До 1 года	2 841	2 620
От 1 года до 5 лет	2 919	1 419
Более 5 лет	428	–
	<u>6 188</u>	<u>4 039</u>
За вычетом резервов	(518)	(480)
Договорные и условные финансовые обязательства (до вычета обеспечения)	<u>515 320</u>	<u>472 911</u>
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 17)	(11 148)	(12 213)
Договорные и условные финансовые обязательства	<u><u>504 172</u></u>	<u><u>460 698</u></u>

(в тысячах белорусских рублей)

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующие позиции:

	2016 год	2015 год
Расчетные операции	114 404	100 846
Гарантии и аккредитивы	8 565	7 979
Операции по конвертированию валюты	3 323	9 548
Агентские услуги	848	1 266
Прочее	1 012	751
Комиссионные доходы	128 152	120 390
Расчетные операции	(50 280)	(37 808)
Гарантии	(6 194)	(4 708)
Операции по конвертированию валюты	(896)	(1 077)
Прочее	(2 155)	(585)
Комиссионные расходы	(59 525)	(44 178)
Чистые комиссионные доходы	68 627	76 212

23. Прочие доходы

Прочие доходы включают следующие позиции:

	2016 год	2015 год
Доход от реализации построенного жилья	3 674	1 233
Доход по ранее списанным долгам	1 335	779
Доходы по операционной аренде	1 316	857
Доходы от оказания сельскохозяйственных услуг	765	1 977
Доход от досрочного выкупа и реализации объектов лизинга	71	1 111
Доход от продажи основных средств	14	358
Доход от продажи дочерней компании	–	780
Доход от оказания дополнительных услуг по договорам финансовой аренды	–	30
Прочее	1 336	1 222
Итого прочие доходы	8 511	8 347

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующие позиции:

	2016 год	2015 год
Заработная плата и премии	55 186	45 775
Отчисления на социальное обеспечение	21 678	15 910
Расходы по пенсионным выплатам (Примечание 25)	4 480	4 742
Прочие налоги с фонда оплаты труда	1 979	1 080
Расходы на персонал	83 323	67 507

(в тысячах белорусских рублей)

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы (продолжение)

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Содержание и аренда помещений	13 867	11 396
Обработка данных	12 057	9 073
Страхование депозитов	5 805	7 334
Маркетинг и реклама	4 576	3 681
Юридические и консультационные услуги	4 543	3 156
Списание просроченных штрафов	4 231	–
Обслуживание операций с карточками	3 630	3 204
Офисные принадлежности	2 384	1 952
Транспортные расходы	2 032	2 130
Услуги связи	1 540	1 292
Обесценение запасов	1 262	–
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	1 187	892
Ремонт и обслуживание оборудования	1 066	1 072
Командировочные и сопутствующие расходы	902	610
Обучение персонала	794	703
Представительские расходы	557	507
Охранные услуги	349	296
Затраты от дополнительных услуг лизинга	56	124
Прочее	1 945	2 345
Прочие операционные расходы	<u>62 783</u>	<u>49 767</u>

25. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности**План с установленными выплатами**

План с установленными выплатами представляет собой пенсионный план, определяющий размер пенсионного пособия, на получение которого работник имеет право по окончании пенсионной деятельности, в зависимости от одного или нескольких факторов, например, возраста, трудового стажа и заработной платы.

Обязательство по плану оценивается на актуарной основе с использованием метода прогнозируемой условной единицы. Обязательство по плану с установленными выплатами дисконтируется с использованием ставок, эквивалентных рыночным ставкам доходности на отчетную дату по высококачественным государственным облигациям.

Чистые расходы по плану (признанные в составе расходов на персонал)

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Стоимость текущих услуг	1 534	852
Процентные расходы по обязательствам	2 946	2 202
Стоимость прошлых услуг	–	1 688
Чистые расходы по плану (Примечание 24)	<u>4 480</u>	<u>4 742</u>

Обязательство по плану выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Обязательство по плану выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности (Примечание 15)	(20 562)	(19 317)

(в тысячах белорусских рублей)

25. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности (продолжение)**План с установленными выплатами (продолжение)***Изменения в стоимости обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами*

	2016 год	2015 год
Обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами на начало периода	19 317	10 621
Стоимость текущих услуг	1 534	852
Процентные расходы	2 946	2 202
Актuarные прибыли/убытки, возникающие в результате изменений демографических допущений	1 270	126
Актuarные убытки, возникающие в результате изменений финансовых допущений	(2 763)	5 762
Текущие регулирующие поправки	(1 572)	(1 563)
Выплаченные вознаграждения	(170)	(371)
Увеличение обязательств в результате изменений условий плана	–	1 688
Обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами на конец периода	20 562	19 317

Изменения обязательств плана

	2016 год	2015 год
Обязательство плана на начало периода	(19 317)	(10 621)
Чистые расходы по плану	(4 480)	(4 742)
Переоценка планов с установленными выплатами, признанная в прочем совокупном доходе	3 065	(4 325)
Выплаченные вознаграждения	170	371
Обязательство плана на конец периода	(20 562)	(19 317)

Основные допущения, использованные для определения обязательств по пенсиям для плана Банка, приведены ниже:

	2016 год	2015 год
Ставка дисконтирования	6,30%	6,01%
Будущий уровень инфляции	9,13%	10,98%

За 2015 и 2016 годы все расчеты, за исключением расчетов по периодическим пожизненным выплатам пенсионерам, были выполнены в евро, с использованием базовых величин в евро, и соответствующих параметров (ставки дисконтирования, ставки роста зарплат, доходности на счета), относящихся к суммам в евро.

Средняя продолжительность обязательств по установленным выплатам по окончании отчетного периода составила 12,4 лет (2015 год: 13,2 лет).

Наилучшая оценка суммы взносов работодателя, которые будут уплачены в годовом периоде после даты оценивания составила 627 тыс. бел. рублей (2015 год: 625 тыс. бел. рублей).

Анализ чувствительности

	Изменение в допущениях	Эффект на обязательство плана
Ставка дисконтирования	+ / -1 п.п.	2 422
Будущий уровень инфляции	+ / -1 п.п.	625
Вероятность декрементов (выбытий): увольнение, пенсия, смертность	+ / -0,5 п.п.	175

(в тысячах белорусских рублей)

26. Управление рисками

Введение

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

Структура управления рисками

Общую ответственность за идентификацию рисков и контроль за ними несут Наблюдательный совет и Исполнительный комитет, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Наблюдательный совет

Наличие Наблюдательного совета обязательно в соответствии с белорусским законодательством. Членами Наблюдательного совета являются представители Правительства, основные акционеры и контрагенты.

Исполнительный комитет

В состав Исполнительного комитета входят 5 человек из числа членов Наблюдательного совета.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

Комитет по рискам, Кредитный комитет, Финансовый комитет, Комитет по проблемным кредитам, Аудиторский комитет

Комитеты несут общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Они отвечают за существенные вопросы управления рисками и контролируют выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

Подразделения риск-менеджмента отвечают за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и сделок. Данные подразделения также обеспечивают сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

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

Аудиторский комитет

Аудиторский комитет осуществляет общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля, управления внутреннего аудита Группы.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками в Группе ежегодно аудируются департаментом аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Департамент аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Правлению.

(в тысячах белорусских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Наблюдательному совету, Исполнительному комитету. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитной задолженности, прогнозные кредитные показатели, отклонения от установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно Комитет по проблемным кредитам оценивает адекватность сумм создаваемых резервов под кредитные потери. Комитет по рискам, а также Исполнительный комитет получают подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Для всех заинтересованных подразделений Группа по их запросам составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводятся совещания Комитетов по рискам, Кредитного комитета, Финансового комитета, Комитета по проблемным кредитам, на которых обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

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

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. Это достигается путем проведения регулярного анализа финансового положения заемщика и его возможности осуществить погашение кредита. Лимиты уровня кредитного риска по заемщикам устанавливаются Кредитным комитетом, уполномоченными органами/лицами в рамках делегированных им полномочий.

(в тысячах белорусских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

По возможности и в отношении большинства кредитов Группа получает обеспечение. Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения аккредитивов/гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями предоставления аккредитива/гарантии. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 9.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

Высокий рейтинг: клиенты с кредитным рейтингом 1С-4С (корпоративные клиенты и средние клиенты с лимитом более 1,5 млн. EUR) и 4В-6А (средние клиенты) – хорошая рентабельность; имеется достаточный собственный капитал; вероятность выполнения обязательств по погашению долга очень высока в долгосрочной перспективе.

Стандартный рейтинг: клиенты с кредитным рейтингом 5А-5С (корпоративные клиенты и средние клиенты с лимитом более 1,5 млн. EUR) и 6В-7А (средние клиенты) – устойчивая рентабельность; удовлетворительный собственный капитал; рациональная структура финансирования активов; не ожидается препятствий для обслуживания долга в среднесрочной перспективе.

Ниже стандартного рейтинга: клиенты с кредитным рейтингом 6А-9С (корпоративные клиенты и средние клиенты с лимитом более 1,5 млн. EUR) и 7В-9В (средние клиенты) – низкая рентабельность; ограниченная финансовая гибкость; неадекватная структура финансирования активов; ухудшение экономических условий может помешать выполнению финансовых обязательств.

Индивидуально обесцененные кредиты: клиенты с кредитным рейтингом 10А-10С (Дефолт. Финансовые обязательства не могут быть своевременно и полностью выполнены).

(в тысячах белорусских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы, без учета резервов.

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные индивидуально			Без рейтинга	Просроченные, но не обесцененные индивидуально 2016 год	Индивидуально обесцененные 2016 год	Итого 2016 год
		Высокий рейтинг 2016 год	Стандартный рейтинг 2016 год	Ниже стандартного рейтинга 2016 год				
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных)	6	288 116	377 853	–	–	–	–	665 969
Средства в кредитных организациях	7	12 685	28 137	–	–	–	–	40 822
Производные финансовые активы	8	–	681	–	–	–	–	681
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	–	172 625	–	–	–	–	172 625
Кредиты клиентам:	9							
Коммерческое кредитование		177 512	166 913	1 013 152	–	573	162 122	1 520 272
Кредитование предприятий малого бизнеса		67 547	59 396	32 685	53 722	6 415	20 040	239 805
Потребительское кредитование		–	–	–	253 911	12 918	9 045	275 874
Ипотечное кредитование		–	–	–	28 054	2 795	2 523	33 372
		245 059	226 309	1 045 837	335 687	22 701	193 730	2 069 323
Прочие финансовые активы	15	–	–	–	9 287	–	–	9 287
Итого		545 860	805 605	1 045 837	344 974	22 701	193 730	2 958 707

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные индивидуально			Без рейтинга	Просроченные, но не обесцененные индивидуально 2015 год	Индивидуально обесцененные 2015 год	Итого 2015 год
		Высокий рейтинг 2015 год	Стандартный рейтинг 2015 год	Ниже стандартного рейтинга 2015 год				
Денежные средства и их эквиваленты	6	378 158	268 636	–	–	–	–	646 794
Средства в кредитных организациях	7	11 432	12 503	–	–	–	–	23 935
Производные финансовые активы	8	–	751	–	–	–	–	751
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	–	214 093	–	–	–	–	214 093
Кредиты клиентам:	9							
Коммерческое кредитование		81 163	230 649	917 864	–	16 713	95 974	1 342 363
Кредитование предприятий малого бизнеса		76 296	59 255	40 001	46 220	11 234	16 122	249 128
Потребительское кредитование		–	–	–	211 554	14 349	7 704	233 607
Ипотечное кредитование		–	–	–	27 585	1 321	2 393	31 299
		157 459	289 904	957 865	285 359	43 617	122 193	1 856 397
Прочие финансовые активы	15	–	–	–	10 304	–	–	10 304
Итого		547 049	785 887	957 865	295 663	43 617	122 193	2 752 274

(в тысячах белорусских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Согласно внутренней политике Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные статистические данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

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

	<i>Менее 30 дней 2016 год</i>	<i>От 31 до 90 дней 2016 год</i>	<i>Более 90 дней 2016 год</i>	<i>Итого 2016 год</i>
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	409	164	–	573
Кредитование предприятий малого бизнеса	2 475	3 252	688	6 415
Потребительское кредитование	6 159	2 865	3 894	12 918
Ипотечное кредитование	586	1 659	550	2 795
Итого	9 629	7 940	5 132	22 701
	<i>Менее 30 дней 2015 год</i>	<i>От 31 до 90 дней 2015 год</i>	<i>Более 90 дней 2015 год</i>	<i>Итого 2015 год</i>
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	2 136	14 577	–	16 713
Кредитование предприятий малого бизнеса	6 583	4 436	215	11 234
Потребительское кредитование	6 517	4 334	3 498	14 349
Ипотечное кредитование	592	553	176	1 321
Итого	15 828	23 900	3 889	43 617

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 9.

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно в разрезе сегментов клиентов.

(в тысячах белорусских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приближительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Географическая концентрация риска

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

	2016 год				2015 год			
	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	514 250	232 336	52 850	799 436	356 470	327 093	86 431	769 994
Средства в кредитных организациях	40 822	–	–	40 822	23 935	–	–	23 935
Производные финансовые активы	100	363	218	681	397	354	–	751
Кредиты клиентам	1 939 278	–	–	1 939 278	1 756 744	–	–	1 756 744
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	172 625	–	–	172 625	214 093	–	–	214 093
Прочие активы	9 287	–	–	9 287	10 304	–	–	10 304
	2 676 362	232 699	53 068	2 962 129	2 361 943	327 447	86 431	2 775 821
Обязательства								
Средства кредитных организаций	18 648	374 802	11 315	404 765	16 206	492 023	4 832	513 061
Производные финансовые обязательства	41	75	348	464	274	303	1	578
Средства клиентов	1 726 989	42 892	90 678	1 860 559	1 513 009	58 940	75 064	1 647 013
Средства международных кредитных организаций	–	11 771	–	11 771	–	17 466	–	17 466
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 676	–	–	2 676	6 889	–	–	6 889
Прочие обязательства	62 049	–	–	62 049	44 670	–	–	44 670
	1 810 403	429 540	102 341	2 342 284	1 581 048	568 732	79 897	2 229 677
Нетто-позиция	865 959	(196 841)	(49 273)	619 845	780 895	(241 285)	6 534	546 144

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа 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.

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Группа разместила обязательный депозит в НБ РБ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

(в тысячах белорусских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Ликвидность оценивается и управление ею Группой осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношение чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов установленных НБ РБ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	Минимальный установленный показатель НБ РБ	2016 год	2015 год
«Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	70,0%	158,7%	124,0%
«Краткосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение одного года)	1,0	1,7	2,4
«Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые по требованию / обязательства. Выплачиваемые по требованию)	20,0%	226,3%	155,1%
«Соотношение ликвидных и суммарных активов банка»	20,0%	35,6%	36,9%

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года	По требо- ванию	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	21 628	131 406	53 338	251 186	59	457 617
Производные финансовые инструменты:						
- сумма к оплате по контракту	–	386 293	227	–	–	386 520
- сумма к получению по контракту	–	(386 576)	(246)	–	–	(386 822)
Средства клиентов	947 367	522 198	293 498	111 718	477	1 875 258
Средства международных финансовых организаций	62	2 962	2 952	5 874	–	11 850
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	24	2 746	–	–	2 770
Прочие обязательства	492	–	20 684	40 873	–	62 049
Итого недисконтированные финансовые обязательства	969 549	656 307	373 199	409 651	536	2 409 242

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 года	По требо- ванию	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	15 424	111 519	54 540	394 153	1 397	577 033
Производные финансовые инструменты:						
- сумма к оплате по контракту	–	239 175	–	–	–	239 175
- сумма к получению по контракту	–	(239 498)	–	–	–	(239 498)
Средства клиентов	751 502	467 538	261 287	191 837	22	1 672 186
Средства международных финансовых организаций	39	2 964	2 953	11 707	–	17 663
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	255	4 233	3 257	–	7 745
Прочие обязательства	318	–	20 078	24 275	–	44 671
Итого недисконтированные финансовые обязательства	767 283	581 953	343 091	625 229	1 419	2 318 975

(в тысячах белорусских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2016 год	510 384	2 107	2 919	428	515 838
2015 год	470 062	1 910	1 419	–	473 391

Анализ в разрезе сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению по требованию.

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 управляется и контролируется на основании различных методов анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках Группы 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 нефиксированной процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2016 год	Чувствительность чистого процент- ного дохода 2016 год
Белорусский рубль	+50 б.п.	95
Евро	+50 б.п.	1 011
Доллар США	+50 б.п.	1 153
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2016 год	Чувствительность чистого процент- ного дохода 2016 год
Белорусский рубль	-50 б.п.	(95)
Евро	-50 б.п.	(1 011)
Доллар США	-50 б.п.	(1 153)
Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2015 год	Чувствительность чистого процент- ного дохода 2015 год
Белорусский рубль	+50 б.п.	726
Евро	+50 б.п.	1 420
Доллар США	+50 б.п.	861

(в тысячах белорусских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2015 год	Чувствительность чистого процент- ного дохода 2015 год
Белорусский рубль	-50 б.п.	(726)
Евро	-50 б.п.	(1 420)
Доллар США	-50 б.п.	(861)

Валютный риск

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

В следующей таблице представлены валюты, в отношении которых Группа подвергается значительному риску на 31 декабря 2016 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов (по отношению к белорусскому рублю) на консолидированный отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе в % 2016 год	Влияние на прибыль до налогообло- жения 2016 год	Изменение в валютном курсе в % 2015 год	Влияние на прибыль до налогообло- жения 2015 год
Доллар США	18,00	10 266	60,00	50 740
Доллар США	-18,00	(10 266)	-15,00	(12 685)
Евро	18,00	6 211	60,00	24 643
Евро	-18,00	(6 211)	-15,00	(6 161)

Риск досрочного погашения

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

Ввиду того, что Группа не использует фиксированные ставки процента в отношении большинства своих финансовых инструментов, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг, руководство Группы считает, что Группа не подвергается риску досрочного погашения.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в тысячах белорусских рублей)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2016 год	Справедливая стоимость 2016 год	Непризнан- ный доход/ (расход) 2016 год	Балансовая стоимость 2015 год	Справедливая стоимость 2015 год	Непризнан- ный доход/ (расход) 2015 год
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	799 436	799 436	–	769 994	769 994	–
Средства в кредитных организациях	40 822	40 822	–	23 935	23 935	–
Кредиты клиентам	1 939 278	1 942 084	2 806	1 756 744	1 745 766	(10 978)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	172 625	175 108	2 483	214 093	214 093	–
Прочие финансовые активы	9 287	9 287	–	10 304	10 304	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	404 765	404 765	–	513 061	513 061	–
Средства клиентов	1 860 559	1 861 377	(818)	1 647 013	1 642 308	4 705
Средства международных финансовых организаций	11 771	11 771	–	17 466	17 466	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 676	2 689	(13)	6 889	6 829	60
Прочие финансовые обязательства	62 049	62 049	–	44 670	44 670	–
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			4 458			(6 213)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными, имеют плавающую ставку или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и прочим счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных ставок на момент признания с текущими рыночными ставками по схожим финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость по таким финансовым инструментам рассчитывается как приведенная стоимость денежных потоков с использованием преобладающих рыночных ставок по финансовым инструментам со схожими характеристиками.

(в тысячах белорусских рублей)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2016 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	–	631	50	681
	–	631	50	681
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	–	446	18	464
	–	446	18	464
31 декабря 2015 года				
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	–	720	31	751
	–	720	31	751
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	–	576	2	578
	–	576	2	578

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, справедливая стоимость которых раскрывается в отчетности, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2016 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	133 467	665 969	–	799 436
Средства в кредитных организациях	–	40 822	–	40 822
Кредиты клиентам	–	–	1 942 084	1 942 084
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	175 108	–	175 108
Прочие финансовые активы	–	–	9 287	9 287
	133 467	881 899	1 951 371	2 966 737
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	404 765	404 765
Средства клиентов	–	–	1 861 377	1 861 377
Средства международных финансовых организаций	–	–	11 771	11 771
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	2 689	–	2 689
Прочие финансовые обязательства	–	–	62 049	62 049
	–	2 689	2 339 962	2 342 651

(в тысячах белорусских рублей)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости (продолжение)**

<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	123 200	646 794	–	769 994
Средства в кредитных организациях	–	23 935	–	23 935
Кредиты клиентам	–	–	1 745 766	1 745 766
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	214 093	–	214 093
Прочие финансовые активы	–	–	10 304	10 304
	123 200	884 822	1 756 070	2 764 092
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	513 061	513 061
Средства клиентов	–	–	1 642 308	1 642 308
Средства международных финансовых организаций	–	–	17 466	17 466
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	6 829	–	6 829
Прочие финансовые обязательства	–	–	44 670	44 670
	–	6 829	2 217 505	2 224 334

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых 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. Методы, используемые Группой при определении справедливой стоимости, 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 тысячах белорусских рублей)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости**

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

	На 1 января 2016 года	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках по статье «переоценка валютных статей»	Погашения	На 31 декабря 2016 года
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	31	50	(31)	50
Итого финансовые активы уровня 3	31	50	(31)	50
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(2)	(18)	2	(18)
Итого финансовые обязательства уровня 3	(2)	(18)	2	(18)

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	2016 год			2015 год		
	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого
Доходы признанные в отчете о прибылях и убытках	(29)	32	3	66 097	29	66 126

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

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

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	50	2	31	4
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(18)	1	(2)	—

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом: Группа скорректировала процентную ставку, используемую для расчета дисконтированных потоков в белорусских рублях. Корректировка уменьшила процентную ставку на 100 базисных пунктов (2015 год: 100 базисных пунктов).

(в тысячах белорусских рублей)

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 26 «Управление рисками».

	2016 год			2015 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	799 436	–	799 436	769 994	–	769 994
Средства в кредитных организациях	40 234	588	40 822	23 738	197	23 935
Производные финансовые активы	681	–	681	751	–	751
Кредиты клиентам	1 244 158	695 120	1 939 278	1 162 385	594 359	1 756 744
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	139 722	32 903	172 625	126 819	87 274	214 093
Основные средства	11 816	120 351	132 167	10 713	115 390	126 103
Нематериальные активы	7 878	19 435	27 313	7 142	17 405	24 547
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–
Текущие активы по налогу на прибыль	3 567	–	3 567	34	–	34
Прочие активы	76 974	183	77 157	56 816	1 368	58 184
Итого активы	2 324 466	868 580	3 193 046	2 158 392	815 993	2 974 385
Средства кредитных организаций	168 298	236 467	404 765	149 916	363 145	513 061
Производные финансовые обязательства	464	–	464	578	–	578
Средства клиентов	1 591 601	268 958	1 860 559	1 334 048	312 965	1 647 013
Средства международных финансовых организаций	5 928	5 843	11 771	5 866	11 600	17 466
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 676	–	2 676	3 745	3 144	6 889
Текущие обязательства по налогу на прибыль	761	–	761	5 607	–	5 607
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	70 938	70 938	–	62 749	62 749
Прочие резервы	518	–	518	480	–	480
Прочие обязательства	36 060	40 873	76 933	42 912	24 275	67 187
Итого обязательства	1 806 306	623 079	2 429 385	1 543 152	777 878	2 321 030
Чистая позиция	518 160	245 501	763 661	615 240	38 115	653 355

29. Операции со связанными сторонами

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

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

Связанными сторонами в целях отчетности являются члены Группы Raiffeisen (Raiffeisen CIS Region Holding GmbH, Raiffeisen RS Beteiligungs GmbH, Raiffeisen Bank International AG (RBI), банки под общим контролем), акционеры, владеющие более чем 5% акций в составе уставного капитала Банка, а также ключевой управленческий персонал Группы.

Raiffeisen Bank International AG (RBI) является фактической материнской компанией Группы, т.к. через Raiffeisen RS Beteiligungs GmbH владеет 100% пакетом акций Raiffeisen CIS Region Holding GmbH – основного акционера Группы.

(в тысячах белорусских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2016 год			2015 год		
	RBI	Банки под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	RBI	Банки под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	6 163	2 220	–	19 509	1 453	–
Кредиты на 1 января	–	–	117	–	–	299
Кредиты, выданные в течение года	–	–	19	–	–	17
Погашение кредитов в течение года	–	–	(83)	–	–	(199)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	–	–	53	–	–	117
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	–	–	–	–	–	–
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	–	–	53	–	–	117
Депозиты на 1 января	485 727	–	3 000	437 650	–	1 747
Курсовые разницы	8 768	–	80	199 175	–	791
Депозиты, полученные в течение года	–	–	6 711	–	–	10 289
Депозиты, погашенные в течение года	(129 603)	–	(5 723)	(151 098)	–	(9 827)
Депозиты на 31 декабря	364 892	–	4 068	485 727	–	3 000
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	49	4 147	175	5	306	101
Договорные обязательства и гарантии выданные	8 790	–	–	8 924	–	–
Договорные обязательства и гарантии полученные	1 077	–	–	1 021	–	–

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

	За год, завершившийся 31 декабря					
	2016 год			2015 год		
	RBI	Банки под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	RBI	Банки под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	–	5	13	–	1	29
Процентные расходы	(20 976)	–	(201)	(25 337)	–	(226)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	850	(13 728)	–	654	(11 843)	–
Комиссионные доходы	–	70	7	31	4	11
Комиссионные расходы	(761)	(88)	–	(499)	(418)	–
Расходы на персонал	–	–	(2 743)	–	–	(2 064)
Прочие операционные расходы	(4 109)	–	–	(3 426)	–	–

(в тысячах белорусских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	2 330	1 777
Расходы по плану с установленными выплатами	231	150
Отчисления на социальное обеспечение	182	137
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	<u>2 743</u>	<u>2 064</u>

30. Достаточность капитала**Управление капиталом**

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием внутренних локальных правовых актов, а также принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года с учетом последующих поправок, и нормативов, принятых НБ РБ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений экономических условий и уровня принимаемых рисков. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа 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.

Норматив достаточности капитала НБ РБ

Согласно требованиям НБ РБ норматив достаточности нормативного капитала банков в 2015 году должен был поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с нормативными требованиями НБ РБ. В течение 2016 и 2015 годов Банк обеспечивал выполнение нормативных требований НБ РБ в части достаточности капитала.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2016 и 2015 годов норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Капитал 1-го уровня	746 940	642 227
Капитал 2-го уровня	–	–
Итого капитал	<u>746 940</u>	<u>642 227</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>2 636 693</u>	<u>2 463 341</u>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	28,33%	26,07%
Общий норматив достаточности капитала	28,33%	26,07%

(в тысячах белорусских рублей)

31. События после отчетной даты

9 января 2017 года Наблюдательный Совет Банка принял решение об увеличении уставного фонда УСП «Приорлайф» на 1 500 000 евро за счет средств банка.

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-».

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.