

# **«Приорбанк» ОАО**

## **Консолидированная финансовая отчетность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2015 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.....	24
5. Информация по сегментам.....	25
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	27
7. Средства в кредитных организациях.....	27
8. Производные финансовые инструменты.....	28
9. Кредиты клиентам.....	29
10. Резервы.....	31
11. Инвестиционные ценные бумаги.....	31
12. Основные средства.....	32
13. Нематериальные активы.....	33
14. Налогообложение.....	33
15. Прочие активы и обязательства.....	36
16. Средства кредитных организаций.....	36
17. Средства клиентов.....	37
18. Средства международных кредитных организаций.....	38
19. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	38
20. Капитал.....	38
21. Договорные и условные обязательства.....	39
22. Чистые комиссионные доходы.....	41
23. Прочие доходы.....	42
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	42
25. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности.....	42
26. Управление рисками.....	44
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	53
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	57
29. Операции со связанными сторонами.....	58
30. Достаточность капитала.....	59
31. События после отчетной даты.....	60

## **Аудиторское заключение независимой аудиторской организации по консолидированной финансовой отчетности «Приорбанк» Открытого акционерного общества за период с 1 января по 31 декабря 2015 года**

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

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

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности «Приорбанк» Открытого акционерного общества и его дочерних компаний (далее по тексту – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

### *Обязанности руководства аудируемого лица по подготовке консолидированной финансовой отчетности*

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

### *Обязанности аудиторской организации*

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

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

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


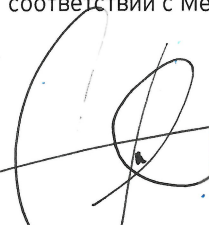


Совершенство  
бизнес,  
улучшаем мир

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

#### *Аудиторское мнение*

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



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

22 апреля 2016 года

#### **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 № 577, выданное Минским городским исполнительным комитетом 7 апреля 2005 года  
Местонахождение: 220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Клары Цеткин, д. 51А, 15 этаж.

**Консолидированный отчет о финансовом положении****на 31 декабря 2015 года***(в миллионах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	7 699 939	2 895 367
Средства в кредитных организациях	7	239 347	177 875
Производные финансовые активы	8	7 513	953 897
Кредиты клиентам	9	17 567 434	15 175 224
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	2 140 931	1 366 148
Основные средства	12	1 261 028	1 218 567
Нематериальные активы	13	245 470	229 365
Текущие активы по налогу на прибыль		335	3 160
Отложенные активы по налогу на прибыль	14	—	41
Прочие активы	15	581 854	744 716
<b>Итого активы</b>		<b>29 743 851</b>	<b>22 764 360</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	16	5 130 609	4 721 131
Производные финансовые обязательства	8	5 777	16 122
Средства клиентов	17	16 470 125	12 091 135
Средства международных финансовых организаций	18	174 659	176 202
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	68 892	177 225
Текущие обязательства по налогу на прибыль		56 066	41 423
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	14	627 489	329 247
Резервы	10	4 797	3 699
Прочие обязательства	15	671 882	457 697
<b>Итого обязательства</b>		<b>23 210 296</b>	<b>18 013 881</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	20	2 969 080	2 969 080
Дополнительный капитал		1 929	1 929
Фонд пересчета иностранных валют		17 580	—
Нераспределенная прибыль		3 433 682	1 710 647
Фонд переоценки чистого обязательства пенсионного плана		(67 809)	(35 368)
<b>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>		<b>6 354 462</b>	<b>4 646 288</b>
Неконтрольные доли участия		179 093	104 191
<b>Итого капитал</b>		<b>6 533 555</b>	<b>4 750 479</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>29 743 851</b>	<b>22 764 360</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

В.Б. Матюшкин



Временно и.о. Председателя Правления

З.П. Ярмош

Исполнительный директор

22 апреля 2016 года

Прилагаемые примечания на стр. 6-60 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках****за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в миллионах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		3 313 710	2 603 299
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		130 102	57 874
Денежные средства и их эквиваленты		107 256	62 444
Средства в кредитных организациях		7 429	8 239
		<b>3 558 497</b>	<b>2 731 856</b>
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		83 727	36 091
		<b>3 642 224</b>	<b>2 767 947</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		(995 230)	(808 514)
Средства кредитных организаций		(263 569)	(233 842)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(49 308)	(21 270)
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь		(20 708)	(426)
Средства международных финансовых организаций		(1 640)	(6 243)
		<b>(1 330 455)</b>	<b>(1 070 295)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>2 311 769</b>	<b>1 697 652</b>
Создание резерва под обесценение кредитов	9	(626 777)	(156 270)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>1 684 992</b>	<b>1 541 382</b>
Комиссионные доходы		1 203 896	1 126 954
Комиссионные расходы		(441 780)	(319 270)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	22	<b>762 116</b>	<b>807 684</b>
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		791 114	217 109
- переоценка валютных статей		910 333	118 091
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		—	29 452
Прочие доходы	23	83 469	60 111
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>1 784 916</b>	<b>424 763</b>
Расходы на персонал	24	(675 073)	(563 935)
Амортизация	12, 13	(173 738)	(164 789)
Прочие операционные расходы	24	(497 670)	(471 883)
Налоги, за исключением налога на прибыль		(26 991)	(19 913)
(Резерв)/восстановление прочих резервов	10	(1 098)	3 145
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(1 374 570)</b>	<b>(1 217 375)</b>
Расходы по чистой монетарной позиции		—	(414 573)
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>2 857 454</b>	<b>1 141 881</b>
Расходы по налогу на прибыль	14	(690 805)	(373 037)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>2 166 649</b>	<b>768 844</b>
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		2 102 069	746 437
- неконтрольные доли участия		64 580	22 407
		<b>2 166 649</b>	<b>768 844</b>

Прилагаемые примечания на стр. 6-60 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о совокупном доходе****за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в миллионах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
<b>Прибыль за год</b>		<b>2 166 649</b>	<b>768 844</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Курсовые разницы при пересчете отчетности зарубежной дочерней компании	20	27 904	–
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	20	–	(29 452)
Влияние налога на прибыль	20	–	5 301
<b>Чистый прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>		<b>27 904</b>	<b>(24 151)</b>
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Актуарный доход/(убыток) по пенсионному плану с установленными выплатами	20	(43 255)	17 109
Влияние налога на прибыль	20	10 814	222
<b>Чистый прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>		<b>(32 441)</b>	<b>17 331</b>
<b>Прочий совокупный расход за год, за вычетом налогов</b>		<b>(4 537)</b>	<b>(6 820)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>2 162 112</b>	<b>762 024</b>
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		2 087 208	739 617
- неконтрольные доли участия		74 904	22 407
		<b>2 162 112</b>	<b>762 024</b>

Прилагаемые примечания на стр. 6-60 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет об изменении в капитале****за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в миллионах белорусских рублей)*

	<i>Приходится на акционеров Банка</i>						<i>Итого</i>	<i>Неконт- рольные доли участия</i>	<i>Итого капитал</i>
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополни- тельный капитал</i>	<i>Фонд пересчета иностран- ных валют</i>	<i>Нераспре- деленная прибыль</i>	<i>Фонд переоценки чистого обяза- тельства пенсион- ного плана</i>	<i>Прочие фонды</i>			
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>2 969 080</b>	<b>1 929</b>	<b>–</b>	<b>1 252 843</b>	<b>(52 699)</b>	<b>24 151</b>	<b>4 195 304</b>	<b>71 361</b>	<b>4 266 665</b>
Прибыль за год	–	–	–	746 437	–	–	746 437	22 407	768 844
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	–	–	–	–	17 331	(24 151)	(6 820)	–	(6 820)
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>746 437</b>	<b>17 331</b>	<b>(24 151)</b>	<b>739 617</b>	<b>22 407</b>	<b>762 024</b>
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 20)	–	–	–	(278 212)	–	–	(278 212)	–	(278 212)
Изменение неконтрольных долей участия	–	–	–	(10 421)	–	–	(10 421)	10 421	–
Создание дочерних компаний	–	–	–	–	–	–	–	2	2
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>2 969 080</b>	<b>1 929</b>	<b>–</b>	<b>1 710 647</b>	<b>(35 368)</b>	<b>–</b>	<b>4 646 288</b>	<b>104 191</b>	<b>4 750 479</b>
Прибыль за год	–	–	–	2 102 069	–	–	2 102 069	64 580	2 166 649
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	–	–	17 580	–	(32 441)	–	(14 861)	10 324	(4 537)
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>17 580</b>	<b>2 102 069</b>	<b>(32 441)</b>	<b>–</b>	<b>2 087 208</b>	<b>74 904</b>	<b>2 162 112</b>
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 20)	–	–	–	(379 036)	–	–	(379 036)	–	(379 036)
Изменение неконтрольных долей участия	–	–	–	2	–	–	2	(2)	–
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>2 969 080</b>	<b>1 929</b>	<b>17 580</b>	<b>3 433 682</b>	<b>(67 809)</b>	<b>–</b>	<b>6 354 462</b>	<b>179 093</b>	<b>6 533 555</b>

Прилагаемые примечания на стр. 6-60 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



**Консолидированный отчет о движении денежных средств****за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в миллионах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		3 616 141	2 709 153
Проценты выплаченные		(1 336 577)	(1 077 644)
Комиссии полученные		1 206 477	1 112 580
Комиссии выплаченные		(440 142)	(305 557)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 458 249	1 246 695
Прочие доходы полученные		72 090	62 163
Расходы на персонал, выплаченные		(707 363)	(553 787)
Прочие операционные расходы выплаченные		(430 702)	(469 030)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>4 438 173</b>	<b>2 724 573</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(61 472)	(21 680)
Кредиты клиентам		1 321 242	(2 059 795)
Прочие активы		185 647	(58 714)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь		–	(131)
Средства кредитных организаций		(1 653 645)	(106 031)
Средства международных финансовых организаций		(63 657)	(89 859)
Средства клиентов		570 591	18 739
Прочие обязательства		81 759	165 147
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>4 818 638</b>	<b>572 249</b>
Уплаченный налог на прибыль		(364 240)	(211 629)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>4 454 398</b>	<b>360 620</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		–	(501 700)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		30 797	15 064
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12, 13	(268 439)	(211 518)
Поступление от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		–	46 610
Создание дочерних компаний		–	2
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(237 642)</b>	<b>(651 542)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		8 456	30 296
Погашение долговых ценных бумаг		(137 863)	(51 391)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(379 036)	(265 016)
<b>Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности</b>		<b>(508 443)</b>	<b>(286 111)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 096 259	204 192
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>4 804 572</b>	<b>(372 841)</b>
Влияние инфляции на денежные статьи		–	(579 835)
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января		2 895 367	3 848 043
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря</b>	<b>6</b>	<b>7 699 939</b>	<b>2 895 367</b>

Прилагаемые примечания на стр. 6-60 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах белорусских рублей)

## 1. Описание деятельности

«Приорбанк» открытое акционерное общество (далее по тексту – «Приорбанк» или «Банк») было учреждено в 1989 году в форме открытого 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 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 95 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 2015 и 2014 годов структура акционеров «Приорбанк» была следующей:

<b>Акционеры</b>	<b>2015 год</b> %	<b>2014 год</b> %
«Raiffeisen CIS Region Holding GmbH»	87,74	87,74
Прочие	12,26	12,26
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

«Raiffeisen Bank International AZ» 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, с учетом эффекта гиперинфляции по неденежным статьям в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО») 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*», за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей (далее – «млн. 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 Банка, 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 миллионах белорусских рублей)

**2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Дочерние компании**

В консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании:

<b>Дочерняя компания</b>	<b>Доля, %</b>		<b>Страна</b>	<b>Дата регистрации</b>	<b>Отрасль экономики</b>	<b>Дата приобретения</b>
	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>				
УП «ПриортрансАгро»	100	100	Беларусь	Июнь 1991 года	Сельское хозяйство	–
УП «Дом Офис 2000»	100	100	Беларусь	Февраль 2001 года	Строительство	–
УСП «Приорлайф»	100	100	Беларусь	Апрель 2001 года	Страхование	–
ООО «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 «Девелопер-Инвест»	–	99	Беларусь	Апрель 2010 года	Организация строительной деятельности	Январь 2011 года
ООО страховой брокер «Студия страхования»	100	99	Беларусь	Сентябрь 2014 года	Страхование	Сентябрь 2014 года

В ноябре 2015 года Группа осуществила продажу своей доли участия в уставном фонде компании ООО «Девелопер-Инвест».

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

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года.

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

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

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов**

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

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

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

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

(в миллионах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

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

##### *МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»*

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

##### *МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»*

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

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

Группа не применяла критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8. Группа представляла сверку сегментных активов с общими активами в предыдущие периоды и продолжает раскрывать эту информацию в Примечании 5 к настоящей консолидированной финансовой отчетности, так как она предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, для целей принятия решений.

##### *МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

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

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

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

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

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

(в миллионах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

##### *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов*

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

##### *МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»*

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

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

Группа не является объектом совместной деятельности и, соответственно, данная поправка не относится к Банку и его дочерним компаниям.

##### *МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

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

##### *МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»*

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

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

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

#### **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 доход при помощи осуществления 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. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы подверженности рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

(в миллионах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основа консолидации (продолжение)

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 уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение 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.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства 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 такие финансовые инструменты, как производные 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 уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

(в миллионах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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.

#### 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.

(в миллионах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

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

#### **Переклассификация финансовых активов**

Если в отношении производного 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 имеющих 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.

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».



(в миллионах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### 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.

##### *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 данные исключительно 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.

(в миллионах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### 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.

#### *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 отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно 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.

(в миллионах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

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. 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.

#### *Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым инвестициям или группам инвестиций, имеющимся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава консолидированного отчета о совокупном доходе и признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

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

(в миллионах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Реструктуризация кредитов*

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ если реструктуризация 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 на обесценение 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 сохранил право на получение денежных потоков от актива, но принял 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: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

##### *Финансовые обязательства*

Прекращение признания 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.

(в миллионах белорусских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Договоры финансовой гарантии**

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. 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: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка 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.

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.

**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	50
Мебель, принадлежности и прочее	5-10

(в миллионах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основные средства (продолжение)

Остаточная стоимость актива, сроки полезного использования и методы начисления амортизации 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 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

Немонетарное золото и прочие немонетарные драгоценные металлы отражаются по наименьшей из стоимости приобретения и чистой стоимости реализации на отчетную дату.

#### Резервы

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.

#### 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.

(в миллионах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам (продолжение)

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.

#### Сегментная отчетность

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

#### 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 миллионах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

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.

#### 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 2015 и 2014 годов официальный курс НБ РБ составлял 18 569 бел. рублей и 11 850 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.



(в миллионах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### 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.

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

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

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

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

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

##### *МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»*

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

(в миллионах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Совместная деятельность: учет приобретений долей участия»*

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

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

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

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

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

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

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

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчетности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

(в миллионах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

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

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на 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. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

*Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов*

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, представляют ли собой договоры на обслуживание продолжающееся участие для целей применения требований о раскрытии такой информации. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе.

(в миллионах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым.

Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться таким образом, чтобы оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, проводилась на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

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

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

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

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

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

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

Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена.

Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчет считается неполным. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

#### Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности. Наиболее существенно использование следующих суждений и оценок:

(в миллионах 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 2015 года, составила 996 534 млн. бел. рублей (2014 год: 407 101 млн. 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 имеет три операционных отраслевых сегмента:

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 миллионах 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 2015 и 2014 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:

<b>2015 год</b>	<b>Услуги физическим лицам</b>	<b>Услуги юридическим лицам</b>	<b>Прочее / не распре- делено</b>	<b>Итого</b>
<b>Выручка от операций с внешними клиентами</b>				
Процентные доходы	942 440	2 376 808	322 976	<b>3 642 224</b>
Процентные расходы	(570 801)	(448 070)	(311 584)	<b>(1 330 455)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>371 639</b>	<b>1 928 738</b>	<b>11 392</b>	<b>2 311 769</b>
Создание резерва под обесценение кредитов	(84 907)	(541 870)	–	<b>(626 777)</b>
<b>Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов</b>	<b>286 732</b>	<b>1 386 868</b>	<b>11 392</b>	<b>1 684 992</b>
Чистые комиссионные доходы	264 571	508 033	(10 488)	<b>762 116</b>
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	146 706	474 391	1 080 350	<b>1 701 447</b>
Прочие непроцентные доходы	7 150	46 094	30 225	<b>83 469</b>
Непроцентные расходы	(654 560)	(638 084)	(81 926)	<b>(1 374 570)</b>
<b>Финансовые результаты сегмента</b>	<b>50 599</b>	<b>1 777 302</b>	<b>1 029 553</b>	<b>2 857 454</b>
Расходы по налогу на прибыль				<b>(690 805)</b>
<b>Прибыль за год</b>				<b>2 166 649</b>
<b>Активы и обязательства</b>				
Активы сегмента	2 474 091	15 093 343	12 176 417	<b>29 743 851</b>
<b>Итого активы</b>				<b>29 743 851</b>
Обязательства сегмента	9 447 305	7 091 712	6 671 279	<b>23 210 296</b>
<b>Итого обязательства</b>				<b>23 210 296</b>
<b>Прочая информация по сегментам</b>				
Капитальные затраты	69 560	7 425	207 013	<b>283 998</b>
Амортизация	(27 292)	(19 135)	(127 311)	<b>(173 738)</b>
(Резерв)/восстановление резервов	–	(1 911)	813	<b>(1 098)</b>

(в миллионах белорусских рублей)

**5. Информация по сегментам (продолжение)**

<b>2014 год</b>	<b>Услуги физическим лицам</b>	<b>Услуги юридическим лицам</b>	<b>Прочее / не распре- делено</b>	<b>Итого</b>
<b>Выручка от операций с внешними клиентами</b>				
Процентные доходы	852 451	1 753 229	162 267	<b>2 767 947</b>
Процентные расходы	(467 573)	(367 102)	(235 620)	<b>(1 070 295)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>384 878</b>	<b>1 386 127</b>	<b>(73 353)</b>	<b>1 697 652</b>
Создание резерва под обесценение кредитов	(25 002)	(131 268)	–	<b>(156 270)</b>
<b>Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов</b>	<b>359 876</b>	<b>1 254 859</b>	<b>(73 353)</b>	<b>1 541 382</b>
Чистые комиссионные доходы	275 087	534 013	(1 416)	<b>807 684</b>
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	87 706	88 372	159 122	<b>335 200</b>
Прочие непроцентные доходы	6 083	31 601	51 879	<b>89 563</b>
Непроцентные расходы	(619 499)	(534 272)	(63 604)	<b>(1 217 375)</b>
<b>Финансовые результаты сегмента</b>	<b>109 253</b>	<b>1 374 573</b>	<b>72 628</b>	<b>1 556 454</b>
Расходы по чистой монетарной позиции				<b>(414 573)</b>
Расходы по налогу на прибыль				<b>(373 037)</b>
<b>Прибыль за год</b>				<b>768 844</b>
<b>Активы и обязательства</b>				
Активы сегмента	2 322 386	13 149 252	7 292 722	<b>22 764 360</b>
<b>Итого активы</b>				<b>22 764 360</b>
Обязательства сегмента	6 130 090	6 488 035	5 395 756	<b>18 013 881</b>
<b>Итого обязательства</b>				<b>18 013 881</b>
<b>Прочая информация по сегментам</b>				
Капитальные затраты	32 053	13 546	148 483	<b>194 082</b>
Амортизация	(27 759)	(16 747)	(120 283)	<b>(164 789)</b>
Восстановление резервов	–	1 707	1 438	<b>3 145</b>

**6. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Наличные средства	1 232 004	1 552 671
Текущие счета в кредитных организациях	2 193 917	326 750
Текущие счета в Национальном банке Республики Беларусь	2 017 074	964 466
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	2 256 944	51 480
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>7 699 939</b>	<b>2 895 367</b>

На 31 декабря 2015 года ликвидные средства были размещены в краткосрочные депозиты в двух белорусских и трех иностранных банках (2014 год: в один иностранный банк).

**7. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	114 315	109 083
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	125 032	68 792
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>239 347</b>	<b>177 875</b>

(в миллионах 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 2015 года срочные депозиты были размещены в четырех белорусских банках (2014 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.

	2015 год			2014 год		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
<b>Валютные контракты (форварды и свопы)</b>						
Договор по белорусскому рублю-евро с НБ РБ	–	–	–	1 438 000	936 619	–
Договор по евро-доллару США с ОЭСР банком	1 153 135	3 537	(3 029)	1 719 049	15 586	–
Договор по доллару США-евро с ОЭСР банком	–	–	–	8 811	–	(73)
Договор по доллару США-евро с клиентом	1 157 187	3 664	(2 726)	750 857	–	(12 118)
Договор по евро-российскому рублю с клиентом	–	–	–	10 725	1 692	–
Договор по российскому рублю- евро с банком стран СНГ	–	–	–	8 972	–	(1 668)
Договор по российскому рублю- доллару США с банком стран СНГ	–	–	–	211 155	–	(2 099)
Договор по доллару США-евро с банком Республики Беларусь	–	–	–	93 470	–	(164)
Договор по доллару США- белорусскому рублю с клиентом	34 257	188	–	–	–	–
Договор по евро-белорусскому рублю с клиентом	32 472	64	(12)	–	–	–
Договор по российскому рублю- белорусскому рублю с клиентом	4 024	60	–	–	–	–
Договор по белорусскому рублю-доллару США с банком стран СНГ	13 899	–	(10)	–	–	–
<b>Итого производные финансовые активы/ (обязательства)</b>		<b>7 513</b>	<b>(5 777)</b>		<b>953 897</b>	<b>(16 122)</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

**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.



(в миллионах белорусских рублей)

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

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

**9. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Коммерческое кредитование	13 423 634	10 829 940
Кредитование предприятий малого бизнеса	2 491 276	2 383 915
Потребительское кредитование	2 336 067	2 148 515
Ипотечное кредитование	312 991	219 955
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>18 563 968</b>	<b>15 582 325</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(996 534)	(407 101)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>17 567 434</b>	<b>15 175 224</b>

На 31 декабря 2015 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 4 600 196 млн. бел. рублей (25% совокупного кредитного портфеля) (2014 год: 3 118 681 млн. бел. рублей, или 20%). По этим кредитам был создан резерв в размере 275 465 млн. бел. рублей (2014 год: 99 589 млн. бел. рублей).

Кредиты были предоставлены следующим видам клиентов:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Частные компании	12 854 292	11 395 967
Физические лица	2 649 058	2 368 470
Государственные компании	3 060 618	1 817 888
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>18 563 968</b>	<b>15 582 325</b>

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

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Производство, включая:	7 566 608	6 514 642
Химикаты, резина, пластмассы	1 809 818	1 557 739
Другое производство	1 306 161	851 986
Производство металлов и металлических изделий	1 148 294	1 035 597
Машинная техника, оборудование	876 458	393 008
Еда, напитки, табачные изделия	857 789	808 066
Кокс, нефтепродукты	552 981	629 391
Транспортное оборудование	310 740	440 496
Электрооборудование	305 383	252 441
Деревообработка	193 840	182 110
Текстильная промышленность	158 515	162 403
Целлюлозно-бумажная промышленность	41 128	190 368
Фармацевтическая промышленность	5 501	11 037
Оптовая торговля	3 391 454	2 823 194
Физические лица	2 649 058	2 368 470
Розничная торговля	1 937 424	1 150 713
Недвижимость	1 011 315	801 419
Транспорт	747 931	715 318
Строительство	571 023	586 114
Электроэнергия, газ, водоснабжение	122 293	99 611
Другие	566 862	522 844
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>18 563 968</b>	<b>15 582 325</b>

(в миллионах белорусских рублей)

**9. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<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>
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>228 984</b>	<b>63 884</b>	<b>91 074</b>	<b>23 159</b>	<b>407 101</b>
Создание за год	463 004	78 866	73 873	11 034	626 777
Списанные суммы	(9 052)	(4 119)	(24 173)	–	(37 344)
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>682 936</b>	<b>138 631</b>	<b>140 774</b>	<b>34 193</b>	<b>996 534</b>
Обесценение на индивидуальной основе	533 219	106 362	75 407	23 932	738 920
Обесценение на совокупной основе	149 717	32 269	65 367	10 261	257 614
	<b>682 936</b>	<b>138 631</b>	<b>140 774</b>	<b>34 193</b>	<b>996 534</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>959 735</b>	<b>161 222</b>	<b>77 038</b>	<b>23 932</b>	<b>1 221 927</b>
	<i>Коммерческое кредитование 2014 год</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса 2014 год</i>	<i>Потребительское кредитование 2014 год</i>	<i>Ипотечное кредитование 2014 год</i>	<i>Итого 2014 год</i>
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>135 699</b>	<b>56 509</b>	<b>84 053</b>	<b>35 503</b>	<b>311 764</b>
Доход по монетарной позиции	(19 019)	(7 920)	(11 779)	(4 976)	(43 694)
Создание за год	112 543	18 725	32 370	(7 368)	156 270
Списанные суммы	(239)	(3 430)	(13 570)	–	(17 239)
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>228 984</b>	<b>63 884</b>	<b>91 074</b>	<b>23 159</b>	<b>407 101</b>
Обесценение на индивидуальной основе	140 382	31 279	30 168	15 916	217 745
Обесценение на совокупной основе	88 602	32 605	60 906	7 243	189 356
	<b>228 984</b>	<b>63 884</b>	<b>91 074</b>	<b>23 159</b>	<b>407 101</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>340 228</b>	<b>47 133</b>	<b>30 168</b>	<b>15 916</b>	<b>433 445</b>

**Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные**

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2015 года составили 41 401 млн. бел. рублей (2014 год: 13 053 млн. 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.

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

(в миллионах 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 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	925 193	1 597 805	430 144	<b>2 953 142</b>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(236 137)	(400 911)	(65 948)	<b>(702 996)</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>689 056</b>	<b>1 196 894</b>	<b>364 196</b>	<b>2 250 146</b>

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 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	626 895	1 034 720	225 766	<b>1 887 381</b>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(149 831)	(252 626)	(27 426)	<b>(429 883)</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>477 064</b>	<b>782 094</b>	<b>198 340</b>	<b>1 457 498</b>

**10. Резервы**

Ниже представлено движение по статьям резервов:

	<i>Иски</i>	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Итого</i>
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>2 758</b>	<b>5 341</b>	<b>8 099</b>
Доход по монетарной позиции	(387)	(748)	<b>(1 135)</b>
Восстановление	(1 438)	(1 707)	<b>(3 145)</b>
Использование	(120)	–	<b>(120)</b>
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>813</b>	<b>2 886</b>	<b>3 699</b>
Создание/(восстановление)	(813)	1 911	<b>1 098</b>
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>–</b>	<b>4 797</b>	<b>4 797</b>

**11. Инвестиционные ценные бумаги**

На 31 декабря 2015 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, состояли из облигаций, эмитированных Министерством финансов Республики Беларусь, амортизируемая стоимость которых составила 2 140 931 млн. бел. рублей (2014 год: 1 366 148 млн. бел. рублей), со сроком погашения в феврале 2016 года (амортизируемая стоимость 1 257 246 млн. бел. рублей) и в октябре 2017 года (амортизируемая стоимость 883 685 млн. бел. рублей). По состоянию на 31 декабря 2015 года облигации имеют процентный доход, номинированный в иностранной валюте, в размере 7% годовых (облигации со сроком погашения в феврале 2016 года) и 7,15% годовых (облигации со сроком погашения в октябре 2017 года).

(в миллионах белорусских рублей)

**12. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Мебель, принадлежности и прочее</i>		<i>Итого</i>
	<i>Здания</i>		
<b>Первоначальная стоимость</b>			
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>974 024</b>	<b>1 024 147</b>	<b>1 998 171</b>
Поступления	34 164	154 629	188 793
Выбытие	(4 079)	(84 208)	(88 287)
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>1 004 109</b>	<b>1 094 568</b>	<b>2 098 677</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>(194 883)</b>	<b>(584 721)</b>	<b>(779 604)</b>
Начисленная амортизация	(21 482)	(88 736)	(110 218)
Выбытие	314	51 859	52 173
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>(216 051)</b>	<b>(621 598)</b>	<b>(837 649)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>			
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>779 141</b>	<b>439 426</b>	<b>1 218 567</b>
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>788 058</b>	<b>472 970</b>	<b>1 261 028</b>
		<i>Мебель, принадлежности и прочее</i>	
	<i>Здания</i>		<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>947 236</b>	<b>1 017 803</b>	<b>1 965 039</b>
Поступления	36 163	102 503	138 666
Выбытие	(9 375)	(96 159)	(105 534)
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>974 024</b>	<b>1 024 147</b>	<b>1 998 171</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>(176 505)</b>	<b>(568 530)</b>	<b>(745 035)</b>
Начисленная амортизация	(19 108)	(91 432)	(110 540)
Выбытие	730	75 241	75 971
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>(194 883)</b>	<b>(584 721)</b>	<b>(779 604)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>			
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>770 731</b>	<b>449 273</b>	<b>1 220 004</b>
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>779 141</b>	<b>439 426</b>	<b>1 218 567</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года общая балансовая стоимость полностью самортизированной мебели и принадлежностей, находившихся в эксплуатации, составляла 281 009 млн. бел. рублей (2014 год: 270 932 млн. бел. рублей).

(в миллионах белорусских рублей)

**13. Нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 31 декабря 2014 года	428 725	1 844	430 569
Поступления	77 841	1 805	79 646
Выбытие	(3)	(24)	(27)
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>506 563</b>	<b>3 625</b>	<b>510 188</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 31 декабря 2014 года	(200 934)	(270)	(201 204)
Начисленная амортизация	(63 211)	(309)	(63 520)
Выбытие	2	4	6
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>(264 143)</b>	<b>(575)</b>	<b>(264 718)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>			
На 31 декабря 2014 года	227 791	1 574	229 365
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>242 420</b>	<b>3 050</b>	<b>245 470</b>
	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 31 декабря 2013 года	357 336	1 325	358 661
Поступления	72 132	720	72 852
Выбытие	(743)	(201)	(944)
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>428 725</b>	<b>1 844</b>	<b>430 569</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 31 декабря 2013 года	(146 980)	(150)	(147 130)
Начисленная амортизация	(54 093)	(156)	(54 249)
Выбытие	139	36	175
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>(200 934)</b>	<b>(270)</b>	<b>(201 204)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>			
На 31 декабря 2013 года	210 356	1 175	211 531
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>227 791</b>	<b>1 574</b>	<b>229 365</b>

**14. Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Расход по текущему налогу	381 708	233 050
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	298 283	134 464
С учетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	10 814	5 523
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>690 805</b>	<b>373 037</b>

Белорусские юридические лица обязаны подавать индивидуальные налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков в 2015 и 2014 годах составляла 25% и 18% соответственно. Ставка налога на прибыль для дочерних компаний Банка в Республике Беларусь составляла в 2015 и 2014 годах 18%. Ставка налога на прибыль для иностранной дочерней компании в Литовской Республике составляла в 2015 и 2014 годах 15%.

Начиная с 1 января 2015 года в Республике Беларусь ставка налога на прибыль для банков и страховых организаций установлена в размере 25%. Та же ставка была использована при расчете отложенных налоговых активов и обязательств на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

(в миллионах 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:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>2 857 454</b>	<b>1 141 881</b>
Законодательно установленная ставка налога	25%	18%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>714 364</b>	<b>205 539</b>
Прочие налоговые льготы и кредиты	(55 706)	(42 392)
Прибыль дочерних компаний, облагаемая налогом по другим ставкам	(34 496)	(419)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- заработная плата и связанные расходы	37 684	14 047
- страхование	12 631	6 184
- курсовые разницы	2 042	(351)
- расходы на консультационные услуги, рекламу и представительство	4 957	2 413
- благотворительность	4 027	2 498
- выбытие основных средств	6 130	1 628
- амортизация	1 131	746
- техническое обслуживание и ремонт	1 501	614
- налоги, кроме налога на прибыль	291	9 950
- прочее	12 126	17 003
Убытки по монетарной позиции в отношении расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	-	(3 960)
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	(451)	(7 132)
Постоянные разницы от индексации на гиперинфляцию	-	99 552
Восстановление обязательной переоценки основных средств	(15 426)	(17 049)
Эффект изменения ставки налогообложения	-	84 166
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>690 805</b>	<b>373 037</b>

На 31 декабря 2014 года в консолидированном отчете о финансовом положении был признан отложенный налоговый актив в сумме 41 млн. руб. по дочерней компании УСП «Приорлайф».

(в миллионах 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:

	2013 год	Чистая монетарная позиция	Возникновение и уменьшение временных разниц		2014 год	Возникновение и уменьшение временных разниц		2015 год
			В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода		В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>								
Основные средства	9 285	–	(8 834)	–	451	1 762	–	2 213
Кредиты клиентам	3 306	–	(478)	–	2 828	(476)	–	2 352
Производные финансовые активы	–	–	17 399	–	17 399	(17 399)	–	–
Средства клиентов	–	–	15	–	15	(10)	–	5
Резервы	1 380	–	4 064	–	5 444	(4 227)	–	1 217
Прочие активы	2 288	–	1 598	–	3 886	9 217	–	13 103
Прочие обязательства	1 906	–	7 242	222	9 370	6 887	10 814	27 071
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>18 165</b>	<b>–</b>	<b>21 006</b>	<b>222</b>	<b>39 393</b>	<b>(4 246)</b>	<b>10 814</b>	<b>45 961</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(7 583)	–	7 132	–	(451)	451	–	–
<b>Отложенный налоговый актив, чистая сумма</b>	<b>10 582</b>	<b>–</b>	<b>28 138</b>	<b>222</b>	<b>38 942</b>	<b>(3 795)</b>	<b>10 814</b>	<b>45 961</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>								
Резерв под обесценение кредитов	(114 868)	–	(102 476)	–	(217 344)	(229 326)	–	(446 670)
Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(6 073)	–	772	5 301	–	–	–	–
Задолженность кредитных организаций	(79)	–	(62)	–	(141)	(89)	–	(230)
Резервы	(14 204)	–	(13 922)	–	(28 126)	(14 775)	–	(42 901)
Производные финансовые активы	(10 452)	–	10 452	–	–	–	–	–
Кредиты клиентам	(3 658)	–	(404)	–	(4 062)	(35 672)	–	(39 734)
Инвестиции в дочерние компании	(15 538)	–	(3 595)	–	(19 133)	–	–	(19 133)
Прочие активы	(13 648)	–	3 978	–	(9 670)	(4 641)	–	(14 311)
Прочие обязательства	(31 971)	–	(8 321)	–	(40 292)	(49 273)	–	(89 565)
Основные средства	(26 442)	–	(22 938)	–	(49 380)	28 474	–	(20 906)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(236 933)</b>	<b>–</b>	<b>(136 516)</b>	<b>5 301</b>	<b>(368 148)</b>	<b>(305 302)</b>	<b>–</b>	<b>(673 450)</b>
<b>Чистые обязательства по отложенному налогу</b>	<b>(226 351)</b>	<b>31 609</b>	<b>(139 987)</b>	<b>5 523</b>	<b>(329 206)</b>	<b>(309 097)</b>	<b>10 814</b>	<b>(627 489)</b>

(в миллионах белорусских рублей)

**15. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Начисленные штрафы и комиссии к получению	78 118	55 700
Расчеты по конверсионным операциям	24 918	160 248
	<u>103 036</u>	<u>215 948</u>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Драгоценные металлы	4 439	6 043
Предоплаты	48 921	45 765
Многоквартирные жилые дома, принадлежащие Банку	181 944	192 184
НДС и прочие налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	118 315	99 333
Прочие нефинансовые активы	125 199	185 443
	<u>478 818</u>	<u>528 768</u>
<b>Итого прочие активы</b>	<u>581 854</u>	<u>744 716</u>

Группа осуществляет строительство жилья, которое он намерен продать в ходе осуществления своей обычной деятельности. Жилье в собственности Группы представлено построенными квартирами, принадлежащими Группе, и незавершенным строительством. Балансовой стоимостью квартир 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>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Заработная плата и премии к выплате	43 088	75 378
План с установленными выплатами: обязательства по выплате пенсий (Примечание 25)	193 167	106 214
Торговая и прочая кредиторская задолженность	23 699	8 231
Обязательства дочерней компании по выплате пенсий третьим лицам	49 329	8 397
Прочие финансовые обязательства	137 428	54 766
	<u>446 711</u>	<u>252 986</u>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоговые обязательства (налоги, не являющиеся налогами на прибыль)	16 700	70 635
Предоплаты под строительство жилья	175 170	87 001
Прочие нефинансовые обязательства	33 301	47 075
	<u>225 171</u>	<u>204 711</u>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<u>671 882</u>	<u>457 697</u>

**16. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Текущие счета	154 312	224 541
Срочные депозиты и кредиты	4 976 297	4 496 590
<b>Средства кредитных организаций</b>	<u>5 130 609</u>	<u>4 721 131</u>

На 31 декабря 2015 года в составе срочных депозитов и кредитов задолженность перед банком группы Raiffeisen составляла 4 857 320 млн. бел. рублей (2014 год: 4 376 545 млн. бел. рублей).



(в миллионах белорусских рублей)

**17. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Срочные депозиты	9 587 725	6 944 263
Текущие счета	6 882 400	5 146 872
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>16 470 125</u></b>	<b><u>12 091 135</u></b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	77 188	50 033
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	44 935	35 690

На 31 декабря 2015 года средства клиентов в размере 1 471 721 млн. бел. рублей, или 9%, представляли собой средства пяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (2014 год: 624 966 млн. бел. рублей, или 5%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 7 201 679 млн. бел. рублей (2014 год: 4 651 238 млн. бел. рублей). В ноябре 2015 года изменилась классификация банковских вкладов (депозитов), согласно которой вновь заключаемые договоры срочного и условного банковского вклада подразделяются на безотзывные и отзывные. По безотзывным договорам досрочный возврат вклада по инициативе вкладчика не предусматривается. Вернуть вклад до истечения срока действия договора можно только с согласия Банка. По отзывным договорам Банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение 5 дней по требованию вкладчика в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Частные компании	6 306 418	5 722 292
Физические лица	9 447 305	6 130 084
Государственные компании и бюджетные организации	716 402	238 759
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>16 470 125</u></b>	<b><u>12 091 135</u></b>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Физические лица	9 447 305	6 130 084
Производство:	1 505 275	1 355 320
Кокс, нефтепродукты	434 288	407 757
Электрооборудование	169 218	93 660
Еда, напитки, табачные изделия	129 171	216 587
Химикаты, резина, пластмассы	116 591	110 063
Машинная техника, оборудование	109 949	66 168
Текстильная промышленность	86 396	8 070
Деревообработка	66 999	98 747
Фармацевтическая промышленность	56 104	22 385
Транспортное оборудование	35 351	20 575
Производство основных металлов	6 966	56 708
Целлюлозно-бумажная промышленность	2 428	23 724
Другое производство	291 814	230 876
Оптовая торговля	1 090 627	940 353
Розничная торговля	1 082 929	1 185 138
Транспорт	561 938	212 136
Строительство	207 663	381 603
Разработка и добыча ископаемых	170 498	16 526
Недвижимость	128 771	117 275
Электроэнергия, газ, водоснабжение	19 453	19 621
Прочее	2 255 666	1 733 079
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>16 470 125</u></b>	<b><u>12 091 135</u></b>

(в миллионах белорусских рублей)

**18. Средства международных кредитных организаций**

Средства международных кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Средства Европейского банка реконструкции и развития («ЕБРР»)	174 659	176 202
<b>Средства международных кредитных организаций</b>	<b>174 659</b>	<b>176 202</b>

**19. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Бездокументарные облигации	68 892	177 225
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>68 892</b>	<b>177 225</b>

Срок погашения бездокументарных облигаций, номинированных в белорусских рублях, в сумме 37 448 млн. бел. рублей (2014 год: 28 742 млн. бел. рублей) наступает в 2016 году; процентная ставка привязана к ставке рефинансирования НБ РБ и пересматривается ежеквартально после выплаты очередного купона; на 31 декабря 2015 года процентная ставка по данным облигациям составляла 25% (2014 год: 20%).

Срок погашения бездокументарных облигаций, номинированных в евро, долларах США и российских рублях, в сумме 31 444 млн. бел. рублей (2014 год: 148 483 млн. 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 – 11,79% и пересматривается каждые 3 месяца.

**20. Капитал**

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

	<i>Количество акций</i>		<i>Номинальная стоимость</i>		<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>		
31 декабря 2013, 2014 и 2015 годов	10 000	123 058 441	33	412 246	2 556 834	<b>2 969 080</b>

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 2015 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в размере на одну акцию: по обыкновенным акциям – 3 080 бел. рублей (2014 год: 2 261 бел. рубля), по привилегированным акциям – 1 675 бел. рублей (2014 год: 1 948 бел. рублей).

В итоге фонд дивидендов составил 379 020 млн. бел. рублей (2014 год: 278 192 млн. бел. рублей) по обыкновенным акциям и 16 млн. бел. рублей (2014 год: 20 млн. бел. рублей) по привилегированным акциям.

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 2015 года резервы Банка, не подлежащие распределению, составили 2 054 439 млн. бел. рублей (2014 год: 1 660 378 млн. бел. рублей). Кроме того, доля Банка в резервах дочерних компаний, не подлежащих распределению, на 31 декабря 2015 года составила 23 160 млн. бел. рублей (2014 год: 24 054 млн. бел. рублей).

(в миллионах белорусских рублей)

**20. Капитал (продолжение)****Движение по прочим статьям капитала**

Ниже представлено движение по прочим статьям капитала:

	<b>Фонд пересчета иностранн валют</b>	<b>Нереализован ные доходы по инвестицион ным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>Актуральный убыток по пенсионным планам с установ ленными выплатами</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2014 года</b>	–	24 151	(52 699)	(28 548)
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	(29 452)	–	(29 452)
Переоценка пенсионных планов с установленными выплатами	–	–	17 109	17 109
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и переоценки пенсионных планов с установленными выплатами	–	5 301	222	5 523
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	–	–	(35 368)	(35 368)
Курсовые разницы при пересчете отчетности зарубежной дочерней компании	17 580	–	–	17 580
Переоценка пенсионных планов с установленными выплатами	–	–	(43 255)	(43 255)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и переоценки пенсионных планов с установленными выплатами	–	–	10 814	10 814
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>17 580</b>	<b>–</b>	<b>(67 809)</b>	<b>(50 229)</b>

*Фонд пересчета иностранных валют*

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

*Нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи*

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

*Актуральный 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 2015 года НБ РБ продолжил политику в области стабилизации финансового рынка. 9 января 2015 года был отменен биржевой сбор при покупке валюты юридическими и физическими лицами и одновременно девальвирован белорусский рубль по отношению к основным иностранным валютам (на 16,1%, 12,9% и 3,0% по отношению к доллару США, евро и российскому рублю соответственно в сравнении с курсами на 31 декабря 2014 года). 9 января 2015 года НБ РБ также увеличил ставку рефинансирования с 20% до 25%. Для увеличения эффективности ставки рефинансирования как инструмента денежно-кредитной политики с января 2015 года НБ РБ постепенно снижал ставки по инструментам регулирования ликвидности с 50% до 30%.

(в миллионах белорусских рублей)

## 21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Условия ведения деятельности (продолжение)

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

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

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

До конца 2015 года внутренние и внешние негативные факторы продолжили влиять на экономическую ситуацию в стране. Итоговая девальвация национальной валюты на конец 2015 года составила 56,7%, 41,2% и 19% в отношении доллара США, евро и российского рубля соответственно. Общее снижение объемов ВВП за 2015 года составило 3,9% в сравнении с ростом на 1,7% за 2014 год. Произошел серьезный спад в таких отраслях, как строительство, производство и машиностроение. Для финансирования государственных долгов в 2015 году было привлечено дополнительное финансирование от Российской Федерации.

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

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

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

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

Хотя, по мнению руководства 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 его заемщиков. Определить степень данного влияния на консолидированную 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.

### *Налогообложение*

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

(в миллионах белорусских рублей)

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

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 2015 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 2015 года договорные и условные финансовые обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 292 276	860 599
Аккредитивы	946 579	957 419
Гарантии	2 454 664	1 257 238
	<b>4 693 519</b>	<b>3 075 256</b>
<b>Обязательства по аренде</b>		
До 1 года	26 204	16 383
От 1 года до 5 лет	14 188	2 988
Более 5 лет	—	3
	<b>40 392</b>	<b>19 374</b>
За вычетом резервов	(4 797)	(2 886)
<b>Договорные и условные финансовые обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>4 729 114</b>	<b>3 091 744</b>
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(122 123)	(85 723)
<b>Договорные и условные финансовые обязательства</b>	<b>4 606 991</b>	<b>3 006 021</b>

**22. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают следующие позиции:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Расчетные операции	1 008 459	867 473
Операции по конвертированию валюты	95 475	178 741
Гарантии и аккредитивы	79 793	57 897
Агентские услуги	12 664	17 090
Прочее	7 505	5 753
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>1 203 896</b>	<b>1 126 954</b>
Расчетные операции	(378 085)	(274 107)
Гарантии	(47 075)	(29 954)
Операции по конвертированию валюты	(10 768)	(11 133)
Операции с ценными бумагами	—	(65)
Прочее	(5 852)	(4 011)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(441 780)</b>	<b>(319 270)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>762 116</b>	<b>807 684</b>

(в миллионах белорусских рублей)

**23. Прочие доходы**

Прочие доходы включают следующие позиции:

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Доходы от оказания сельскохозяйственных услуг	19 772	26 850
Доход от реализации построенного жилья	12 335	–
Доход от досрочного выкупа и реализации объектов лизинга	11 106	6 611
Доходы по операционной аренде	8 567	7 056
Доход от продажи дочерней компании	7 801	–
Доход по ранее списанным долгам	7 788	7 011
Доход от продажи основных средств	3 578	2 602
Доход от оказания дополнительных услуг по договорам финансовой аренды	305	30
Доход от оказания услуг по эксплуатации служебных зданий	–	1 493
Прочее	12 217	8 458
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>83 469</b>	<b>60 111</b>

**24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующие позиции:

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Заработная плата и премии	457 760	413 633
Отчисления на социальное обеспечение	159 102	121 274
Расходы по пенсионным выплатам (Примечание 25)	47 416	25 405
Прочие налоги с фонда оплаты труда	10 795	3 623
<b>Расходы на персонал</b>	<b>675 073</b>	<b>563 935</b>

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Содержание и аренда помещений	113 965	87 189
Обработка данных	90 727	76 300
Страхование депозитов	73 336	72 469
Маркетинг и реклама	36 809	34 698
Обслуживание операций с карточками	32 045	40 457
Юридические и консультационные услуги	31 563	27 468
Транспортные расходы	21 302	18 673
Офисные принадлежности	19 521	25 640
Услуги связи	12 917	13 694
Ремонт и обслуживание оборудования	10 720	12 283
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	8 916	17 870
Обучение персонала	7 034	5 741
Командировочные и сопутствующие расходы	6 101	6 569
Представительские расходы	5 066	5 326
Охранные услуги	2 956	2 450
Затраты от дополнительных услуг лизинга	1 243	409
Прочее	23 449	24 647
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>497 670</b>	<b>471 883</b>

**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.

(в миллионах белорусских рублей)

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

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)*

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Стоимость текущих услуг	8 521	7 951
Процентные расходы по обязательствам	22 019	17 454
Стоимость прошлых услуг	16 876	–
	<b>47 416</b>	<b>25 405</b>

*Обязательство по плану выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности*

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Обязательство по плану выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности (Примечание 15)	(193 167)	(106 214)

*Изменения в стоимости обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами*

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
<b>Обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами на начало периода</b>	<b>106 214</b>	<b>118 000</b>
Стоимость текущих услуг	8 521	7 951
Процентные расходы	22 019	17 454
Увеличение обязательств в результате изменений условий плана	16 876	–
Актуарные прибыли/убытки, возникающие в результате изменений демографических допущений	1 257	801
Актуарные убытки, возникающие в результате изменений финансовых допущений	57 625	(28 525)
Текущие регулирующие поправки	(15 627)	10 615
Выплаченные вознаграждения	(3 718)	(3 544)
Доход по монетарной позиции	–	(16 538)
<b>Обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами на конец периода</b>	<b>193 167</b>	<b>106 214</b>

*Изменения обязательств плана*

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
<b>Обязательство плана на начало периода</b>	<b>(106 214)</b>	<b>(118 000)</b>
Чистые расходы по плану	(47 416)	(25 405)
Переоценка планов с установленными выплатами, признанная в прочем совокупном доходе	(43 255)	17 109
Выплаченные вознаграждения	3 718	3 544
Доход по монетарной позиции	–	16 538
<b>Обязательство плана на конец периода</b>	<b>(193 167)</b>	<b>(106 214)</b>

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

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Ставка дисконтирования	6,01%	21,10%
Будущий уровень инфляции	10,98%	11,03%

На 31 декабря 2015 года 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. На 31 декабря 2014 года расчет по всем пособиям выполнялся в белорусских рублях.

(в миллионах белорусских рублей)

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

Средняя продолжительность обязательств по установленным выплатам по окончании отчетного периода составила 13,2 лет (2014 год: 11,0 лет).

Наилучшая оценка суммы взносов работодателя, которые будут уплачены в годовом периоде после даты оценивания составила 6 250 млн. бел. рублей (2014 год: 3 666 млн. бел. рублей).

*Анализ чувствительности*

	<u>Изменение в допущениях</u>	<u>Эффект на обязательство плана</u>
Ставка дисконтирования	+ / -1 п.п.	24 075
Будущий уровень инфляции	+ / -1 п.п.	6 595
Вероятность декрементов (выбытий): увольнение, пенсия, смертность	+ / -0,5 п.п.	1 800

**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.



(в миллионах белорусских рублей)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *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.

#### *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.

(в миллионах белорусских рублей)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

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.

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 миллионах 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	Индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг 2015 год	Стандартный рейтинг 2015 год	Ниже стандартного рейтинга 2015 год				
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных)	6	3 781 573	2 686 362	—	—	—	—	6 467 935
Средства в кредитных организациях	7	114 315	125 032	—	—	—	—	239 347
Производные финансовые активы	8	—	7 513	—	—	—	—	7 513
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	—	2 140 931	—	—	—	—	2 140 931
Кредиты клиентам:	9							
Коммерческое кредитование		811 629	2 306 490	9 178 636	—	167 143	959 736	13 423 634
Кредитование предприятий малого бизнеса		762 962	592 551	400 011	462 195	112 335	161 222	2 491 276
Потребительское кредитование		—	—	—	2 115 544	143 485	77 038	2 336 067
Ипотечное кредитование		—	—	—	275 849	13 210	23 932	312 991
		<b>1 574 591</b>	<b>2 899 041</b>	<b>9 578 647</b>	<b>2 853 588</b>	<b>436 173</b>	<b>1 221 928</b>	<b>18 563 968</b>
Прочие финансовые активы	15	—	103 036	—	—	—	—	103 036
<b>Итого</b>		<b>5 470 479</b>	<b>7 961 915</b>	<b>9 578 647</b>	<b>2 853 588</b>	<b>436 173</b>	<b>1 221 928</b>	<b>27 522 730</b>

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные индивидуально			Без рейтинга	Просроченные, но не обесцененные индивидуально	Индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг 2014 год	Стандартный рейтинг 2014 год	Ниже стандартного рейтинга 2014 год				
Денежные средства и их эквиваленты	6	317 268	1 025 428	—	—	—	—	1 342 696
Средства в кредитных организациях	7	109 083	68 792	—	—	—	—	177 875
Производные финансовые активы	8	—	953 897	—	—	—	—	953 897
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	—	1 366 148	—	—	—	—	1 366 148
Кредиты клиентам:	9							
Коммерческое кредитование		1 087 068	2 124 824	7 060 863	—	216 957	340 228	10 829 940
Кредитование предприятий малого бизнеса		605 771	576 578	677 235	389 741	87 457	47 133	2 383 915
Потребительское кредитование		—	—	—	2 013 249	105 098	30 168	2 148 515
Ипотечное кредитование		—	—	—	191 782	12 257	15 916	219 955
		<b>1 692 839</b>	<b>2 701 402</b>	<b>7 738 098</b>	<b>2 594 772</b>	<b>421 769</b>	<b>433 445</b>	<b>15 582 325</b>
Прочие финансовые активы	15	—	215 948	—	—	—	—	215 948
<b>Итого</b>		<b>2 119 190</b>	<b>6 331 615</b>	<b>7 738 098</b>	<b>2 594 772</b>	<b>421 769</b>	<b>433 445</b>	<b>19 638 889</b>

(в миллионах 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*

	<b>Менее 30 дней 2015 год</b>	<b>От 31 до 90 дней 2015 год</b>	<b>Более 90 дней 2015 год</b>	<b>Итого 2015 год</b>
<b>Кредиты клиентам</b>				
Коммерческое кредитование	21 356	145 787	–	<b>167 143</b>
Кредитование предприятий малого бизнеса	65 825	44 363	2 147	<b>112 335</b>
Потребительское кредитование	65 163	43 339	34 983	<b>143 485</b>
Ипотечное кредитование	5 918	5 529	1 763	<b>13 210</b>
<b>Итого</b>	<b>158 262</b>	<b>239 018</b>	<b>38 893</b>	<b>436 173</b>
	<b>Менее 30 дней 2014 год</b>	<b>От 31 до 90 дней 2014 год</b>	<b>Более 90 дней 2014 год</b>	<b>Итого 2014 год</b>
<b>Кредиты клиентам</b>				
Коммерческое кредитование	198 015	956	17 986	<b>216 957</b>
Кредитование предприятий малого бизнеса	59 000	20 795	7 662	<b>87 457</b>
Потребительское кредитование	65 114	24 025	15 959	<b>105 098</b>
Ипотечное кредитование	7 836	2 478	1 943	<b>12 257</b>
<b>Итого</b>	<b>329 965</b>	<b>48 254</b>	<b>43 550</b>	<b>421 769</b>

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 миллионах 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, приблизительный 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:

	2015 год				2014 год			
	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	3 564 699	3 270 930	864 310	<b>7 699 939</b>	2 542 706	262 036	90 625	<b>2 895 367</b>
Средства в кредитных организациях	239 347	–	–	<b>239 347</b>	177 875	–	–	<b>177 875</b>
Производные финансовые активы	3 976	3 537	–	<b>7 513</b>	938 311	15 586	–	<b>953 897</b>
Кредиты клиентам	17 567 434	–	–	<b>17 567 434</b>	15 175 224	–	–	<b>15 175 224</b>
Инвестиционные ценные бумаги до погашения	2 140 931	–	–	<b>2 140 931</b>	1 366 148	–	–	<b>1 366 148</b>
Прочие активы	103 036	–	–	<b>103 036</b>	215 948	–	–	<b>215 948</b>
	<b>23 619 423</b>	<b>3 274 467</b>	<b>864 310</b>	<b>27 758 200</b>	<b>20 416 212</b>	<b>277 622</b>	<b>90 625</b>	<b>20 784 459</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	162 066	4 920 227	48 316	<b>5 130 609</b>	167 589	4 455 029	98 513	<b>4 721 131</b>
Производные финансовые обязательства	2 738	3 029	10	<b>5 777</b>	12 282	73	3 767	<b>16 122</b>
Средства клиентов	15 130 089	589 395	750 641	<b>16 470 125</b>	11 171 506	437 066	482 563	<b>12 091 135</b>
Средства международных кредитных организаций	–	174 659	–	<b>174 659</b>	–	176 202	–	<b>176 202</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 892	–	–	<b>68 892</b>	177 225	–	–	<b>177 225</b>
Прочие обязательства	446 711	–	–	<b>446 711</b>	252 986	–	–	<b>252 986</b>
	<b>15 810 496</b>	<b>5 687 310</b>	<b>798 967</b>	<b>22 296 773</b>	<b>11 781 588</b>	<b>5 068 370</b>	<b>584 843</b>	<b>17 434 801</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>7 808 927</b>	<b>(2 412 843)</b>	<b>65 343</b>	<b>5 461 427</b>	<b>8 634 624</b>	<b>(4 790 748)</b>	<b>(494 218)</b>	<b>3 349 658</b>

**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 миллионах 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:

	<b>Минимальный установленный показатель НБ РБ</b>	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
«Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	70,0%	119,3%	125,9%
«Краткосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение одного года)	1,0	2,4	1,7
«Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые по требованию / обязательства. Выплачиваемые по требованию)	20,0%	144,4%	310,3%
«Соотношение ликвидных и суммарных активов банка»	20,0%	36,8%	31,0%

**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.

<b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>По требо- ванию</b>	<b>До 3 месяцев</b>	<b>От 3 месяцев до 1 года</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций	154 244	1 125 918	543 222	3 929 938	570	<b>5 753 892</b>
Производные финансовые инструменты:						
- сумма к оплате по контракту	–	2 391 752	–	–	–	<b>2 391 752</b>
- сумма к получению по контракту	–	(2 394 975)	–	–	–	<b>(2 394 975)</b>
Средства клиентов	7 515 019	4 675 377	2 612 873	1 918 365	222	<b>16 721 856</b>
Средства международных финансовых организаций	391	29 640	29 534	117 067	–	<b>176 632</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	2 553	42 326	32 567	–	<b>77 446</b>
Прочие обязательства	3 175	–	200 782	242 754	–	<b>446 711</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>7 672 829</b>	<b>5 830 265</b>	<b>3 428 737</b>	<b>6 240 691</b>	<b>792</b>	<b>23 173 314</b>

<b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>По требо- ванию</b>	<b>До 3 месяцев</b>	<b>От 3 месяцев до 1 года</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций	224 642	364 498	1 502 960	2 858 289	573	<b>4 950 962</b>
Производные финансовые инструменты:						
- сумма к оплате по контракту	–	2 803 119	420 060	–	–	<b>3 223 179</b>
- сумма к получению по контракту	–	(2 803 039)	(1 438 000)	–	–	<b>(4 241 039)</b>
Средства клиентов	5 175 615	3 972 181	1 143 817	2 035 485	–	<b>12 327 098</b>
Средства международных финансовых организаций	189	59 868	34 038	83 786	–	<b>177 881</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	8 019	24 502	226 355	–	<b>258 876</b>
Прочие обязательства	1 306	–	136 795	114 885	–	<b>252 986</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>5 401 752</b>	<b>4 404 646</b>	<b>1 824 172</b>	<b>5 318 800</b>	<b>573</b>	<b>16 949 943</b>

(в миллионах 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.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2015 год	4 700 622	19 101	14 188	–	<b>4 733 911</b>
2014 год	3 080 196	11 443	2 988	3	<b>3 094 630</b>

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 2015 и 2014 годов.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2015 год</i>	<i>Чувствительность чистого процент- ного дохода 2015 год</i>
Белорусский рубль	+50 б.п.	7 261
Евро	+50 б.п.	14 200
Доллар США	+50 б.п.	8 610

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2015 год</i>	<i>Чувствительность чистого процент- ного дохода 2015 год</i>
Белорусский рубль	-50 б.п.	(7 261)
Евро	-50 б.п.	(14 200)
Доллар США	-50 б.п.	(8 610)

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2014 год</i>	<i>Чувствительность чистого процент- ного дохода 2014 год</i>
Белорусский рубль	+50 б.п.	5 222
Евро	+50 б.п.	13 583
Доллар США	+50 б.п.	11 300

(в миллионах белорусских рублей)

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

<b>Валюта</b>	<b>Уменьшение в базисных пунктах 2014 год</b>	<b>Чувствительность чистого процент- ного дохода 2014 год</b>
Белорусский рубль	-50 б.п.	(5 222)
Евро	-50 б.п.	(13 583)
Доллар США	-50 б.п.	(11 300)

**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 2015 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.

<b>Валюта</b>	<b>Изменение в валютном курсе в % 2015 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообло- жения 2015 год</b>	<b>Изменение в валютном курсе в % 2014 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообло- жения 2014 год</b>
Доллар США	60,00	507 404	49,31	527 338
Доллар США	-15,00	(126 851)	-49,31	(527 338)
Евро	60,00	246 431	36,08	349 867
Евро	-15,00	(61 608)	-36,08	(349 867)

**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 миллионах 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.

	<b>Балансовая стоимость 2015 год</b>	<b>Справедливая стоимость 2015 год</b>	<b>Непризнан- ный доход/ (расход) 2015 год</b>	<b>Балансовая стоимость 2014 год</b>	<b>Справедливая стоимость 2014 год</b>	<b>Непризнан- ный доход/ (расход) 2014 год</b>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	7 699 939	7 699 939	–	2 895 367	2 895 367	–
Средства в кредитных организациях	239 347	239 347	–	177 875	177 875	–
Кредиты клиентам	17 567 434	17 457 659	(109 775)	15 175 224	15 175 224	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 140 931	2 140 931	–	1 366 148	1 366 148	–
Прочие финансовые активы	103 036	103 036	–	215 948	215 948	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	5 130 609	5 130 609	–	4 721 131	4 721 131	–
Средства клиентов	16 470 125	16 423 071	47 054	12 091 135	12 091 135	–
Средства международных финансовых организаций	174 659	174 659	–	176 202	176 202	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 892	68 297	595	177 225	175 245	1 980
Прочие финансовые обязательства	446 711	446 711	–	252 986	252 986	–
<b>Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости</b>			<b><u>(62 126)</u></b>			<b><u>1 980</u></b>

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 миллионах белорусских рублей)

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

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

<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые активы	–	7 202	311	<b>7 513</b>
	–	<b>7 202</b>	<b>311</b>	<b>7 513</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые обязательства	–	5 756	21	<b>5 777</b>
	–	<b>5 756</b>	<b>21</b>	<b>5 777</b>
<b>31 декабря 2014 года</b>				
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые активы	–	17 278	936 619	<b>953 897</b>
	–	<b>17 278</b>	<b>936 619</b>	<b>953 897</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые обязательства	–	16 122	–	<b>16 122</b>
	–	<b>16 122</b>	–	<b>16 122</b>

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

<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 232 004	6 467 935	–	<b>7 699 939</b>
Средства в кредитных организациях	–	239 347	–	<b>239 347</b>
Кредиты клиентам	–	–	17 457 659	<b>17 457 659</b>
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	2 140 931	–	<b>2 140 931</b>
Прочие финансовые активы	–	–	103 036	<b>103 036</b>
	<b>1 232 004</b>	<b>8 848 213</b>	<b>17 560 695</b>	<b>27 640 912</b>
<b>Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	–	–	5 130 609	<b>5 130 609</b>
Средства клиентов	–	–	16 423 071	<b>16 423 071</b>
Средства международных финансовых организаций	–	–	174 659	<b>174 659</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	68 297	–	<b>68 297</b>
Прочие финансовые обязательства	–	–	446 711	<b>446 711</b>
	–	<b>68 297</b>	<b>22 175 050</b>	<b>22 243 347</b>

(в миллионах белорусских рублей)

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

<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 552 671	1 342 696	–	<b>2 895 367</b>
Средства в кредитных организациях	–	177 875	–	<b>177 875</b>
Кредиты клиентам	–	–	15 175 224	<b>15 175 224</b>
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	1 366 148	–	<b>1 366 148</b>
Прочие финансовые активы	–	–	215 948	<b>215 948</b>
	<b>1 552 671</b>	<b>2 886 719</b>	<b>15 391 172</b>	<b>19 830 562</b>
<b>Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Задолженность перед НБ РБ	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	–	–	4 721 131	<b>4 721 131</b>
Средства клиентов	–	–	12 091 135	<b>12 091 135</b>
Средства международных финансовых организаций	–	–	176 202	<b>176 202</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	175 245	–	<b>175 245</b>
Прочие финансовые обязательства	–	–	252 986	<b>252 986</b>
	–	<b>175 245</b>	<b>17 241 454</b>	<b>17 416 699</b>

**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.

**Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются с помощью модели, использующей расчеты приведенной стоимости. В качестве исходных данных в данной модели используются рыночные процентные ставки.

(в миллионах 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 2015 года	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках по статье «переоценка валютных статей»	Погашения	На 31 декабря 2015 года
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты	936 619	661 977	(1 598 285)	311
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>936 619</b>	<b>661 977</b>	<b>(1 598 285)</b>	<b>311</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	–	(719)	698	(21)
<b>Итого финансовые обязательства уровня 3</b>	<b>–</b>	<b>(719)</b>	<b>698</b>	<b>(21)</b>

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

	2015 год			2014 год		
	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого
Доходы признанные в отчете о прибылях и убытках	660 967	291	661 258	31 020	48 085	79 105

**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 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты	311	44	936 619	(1 949)
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	(21)	(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 (2014 год: 100 базисных пунктов).

(в миллионах белорусских рублей)

**27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости (продолжение)**

При расчете справедливой стоимости производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 года Группа использовала следующие ставки:

- ▶ по валютной составляющей – ставку доходности еврооблигаций Министерства финансов Республики Беларусь сроком погашения в августе 2015 года, скорректированную на временной фактор, равную 17,7%;
- ▶ по рублевой составляющей – среднюю ставку на рынке межбанковских кредитов в декабре 2014 года, равную 47,7%.

**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».

	2015 год			2014 год		
	В течение одного года	Боле одного года	Итого	В течение одного года	Боле одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7 699 939	–	<b>7 699 939</b>	2 895 367	–	<b>2 895 367</b>
Средства в кредитных организациях	237 375	1 972	<b>239 347</b>	177 875	–	<b>177 875</b>
Производные финансовые активы	7 513	–	<b>7 513</b>	953 897	–	<b>953 897</b>
Кредиты клиентам	11 623 849	5 943 585	<b>17 567 434</b>	9 518 698	5 656 526	<b>15 175 224</b>
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 268 188	872 743	<b>2 140 931</b>	15 248	1 350 900	<b>1 366 148</b>
Основные средства	107 124	1 153 904	<b>1 261 028</b>	104 979	1 113 588	<b>1 218 567</b>
Нематериальные активы	71 416	174 054	<b>245 470</b>	62 636	166 729	<b>229 365</b>
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	41	<b>41</b>
Текущие активы по налогу на прибыль	335	–	<b>335</b>	3 160	–	<b>3 160</b>
Прочие активы	568 184	13 670	<b>581 854</b>	744 694	22	<b>744 716</b>
<b>Итого активы</b>	<b>21 583 923</b>	<b>8 159 928</b>	<b>29 743 851</b>	<b>14 476 554</b>	<b>8 287 806</b>	<b>22 764 360</b>
Средства кредитных организаций	1 499 164	3 631 445	<b>5 130 609</b>	1 864 479	2 856 652	<b>4 721 131</b>
Производные финансовые обязательства	5 777	–	<b>5 777</b>	16 122	–	<b>16 122</b>
Средства клиентов	13 340 472	3 129 653	<b>16 470 125</b>	8 251 203	3 839 932	<b>12 091 135</b>
Средства международных финансовых организаций	58 659	116 000	<b>174 659</b>	93 911	82 291	<b>176 202</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 455	31 437	<b>68 892</b>	1 561	175 664	<b>177 225</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	56 066	–	<b>56 066</b>	41 423	–	<b>41 423</b>
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	627 489	<b>627 489</b>	–	329 247	<b>329 247</b>
Резервы	4 797	–	<b>4 797</b>	3 699	–	<b>3 699</b>
Прочие обязательства	429 128	242 754	<b>671 882</b>	342 812	114 885	<b>457 697</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>15 431 518</b>	<b>7 778 778</b>	<b>23 210 296</b>	<b>10 615 210</b>	<b>7 398 671</b>	<b>18 013 881</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>6 152 405</b>	<b>381 150</b>	<b>6 533 555</b>	<b>3 861 344</b>	<b>889 135</b>	<b>4 750 479</b>

(в миллионах белорусских рублей)

**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.

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

	2015 год			2014 год		
	RBI	Банки под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	RBI	Банки под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря</b>	<b>195 092</b>	<b>14 527</b>	<b>–</b>	<b>66 083</b>	<b>57 178</b>	<b>–</b>
<b>Кредиты на 1 января</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 991</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>4 517</b>
Убытки по монетарной позиции	–	–	–	–	–	(633)
Курсовые разницы	–	–	–	–	–	–
Кредиты, выданные в течение года	–	–	168	–	–	57
Погашение кредитов в течение года	–	–	(1 989)	–	–	(950)
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 170</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 991</b>
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	–	–	–	–	–	–
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 170</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 991</b>
<b>Депозиты на 1 января</b>	<b>4 376 545</b>	<b>21 991</b>	<b>17 469</b>	<b>4 787 909</b>	<b>18 503</b>	<b>11 761</b>
Убытки по монетарной позиции	–	–	–	(713 340)	(2 593)	(1 649)
Курсовые разницы	1 991 754	–	7 908	592 386	–	1 493
Депозиты, полученные в течение года	48	–	102 886	417 088	6 081	67 367
Депозиты, погашенные в течение года	(1 511 027)	(18 930)	(98 267)	(707 498)	–	(61 503)
<b>Депозиты на 31 декабря</b>	<b>4 857 320</b>	<b>3 061</b>	<b>29 996</b>	<b>4 376 545</b>	<b>21 991</b>	<b>17 469</b>
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	–	–	1 011	–	–	748
Договорные обязательства и гарантии выданные	89 241	–	–	57 594	–	–
Договорные обязательства и гарантии полученные	10 213	–	–	40 846	–	–

(в миллионах белорусских рублей)

**29. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

	За год, завершившийся 31 декабря					
	2015 год			2014 год		
	RBI	Банки под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	RBI	Банки под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	–	12	292	–	3	622
Процентные расходы	(253 370)	–	(2 256)	(226 128)	–	(2 385)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	6 541	(118 430)	–	937	(35 190)	–
Комиссионные доходы	311	38	110	188	11	102
Комиссионные расходы	(4 988)	(4 178)	–	(5 122)	(2 217)	–
Расходы на персонал	–	–	(11 987)	–	–	(12 126)
Прочие операционные расходы	(34 260)	–	–	(24 117)	–	–

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2015 год	2014 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	9 940	10 208
Расходы по плану с установленными выплатами	1 503	1 525
Отчисления на социальное обеспечение	544	393
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>11 987</b>	<b>12 126</b>

**30. Достаточность капитала**

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 2015 и 2014 годов Банк обеспечивал выполнение нормативных требований НБ РБ в части достаточности капитала.

(в миллионах белорусских рублей)

**30. Достаточность капитала (продолжение)****Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года**

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

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Капитал 1-го уровня	6 422 271	4 681 656
Капитал 2-го уровня	–	–
<b>Итого капитал</b>	<b>6 422 271</b>	<b>4 681 656</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>24 633 412</b>	<b>21 080 662</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	26,07%	22,21%
Общий норматив достаточности капитала	26,07%	22,21%

**31. События после отчетной даты**

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

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

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

С 1 июля 2016 года в Республике Беларусь будет проведена деноминация официальной денежной единицы путем замены находящихся в обращении банкнот в соотношении 10 000 белорусских рублей к 1 белорусскому рублю.

Официальный курс доллара США на 22 апреля 2016 года составил 19 653 бел. рублей, евро – 22 202 бел. рублей, российского рубля – 301,84 бел. рублей. Ставка рефинансирования снижена с 25% до 24% с 1 апреля 2016 года.

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

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

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

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