

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2015 ГОД

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» (далее – ОАО «Белгазпромбанк» или Банк) является совместным белорусско-российским банком, созданным в форме открытого акционерного общества; первоначальное название - «Банк «Экоразвитие», образованный в Республике Беларусь в 1990 г. в форме акционерного общества. Впоследствии, в марте 1994 г., название Банка было изменено на Банк «Олимп». В течение 1996 года ОАО «Газпром» и АБ «Газпромбанк» (ЗАО) приобрели контрольный пакет акций Банка, который 28 ноября 1997 г. был преобразован в ОАО «Белгазпромбанк».

ОАО «Белгазпромбанк» зарегистрирован по адресу: Республика Беларусь, г.Минск, ул.Притыцкого 60/2.

ОАО «Белгазпромбанк» является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество на самостоятельном балансе, несет ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом.

Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности № 8 от 24.05.2013.

Основным видом деятельности ОАО «Белгазпромбанк» является оказание полного комплекса банковских услуг юридическим и физическим лицам Республики Беларусь и иностранных государств.

2. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Акционерный капитал ОАО «Белгазпромбанк» по состоянию на 01.01.2016 распределен следующим образом:

<i>Наименование участника</i>	<i>Количество акций</i>	<i>Доля в АК (%)</i>
ПАО «Газпром»	621 938 262 260	49,66
«Газпромбанк» (Акционерное общество)	621 938 262 260	49,66
ОАО «Газпром трансгаз Беларусь»	6 128 250 519	0,49
Республика Беларусь	2 249 199 387	0,18
СП ОАО «Брестгазоаппарат»	13 722 415	менее 0,01
ОАО «Витебскоблавтотранс»	1 113 970	менее 0,01
Физические лица	33 701	менее 0,01
Акционерный капитал	1 252 268 844 512	100,0

Уставный фонд Банка по состоянию на 01.01.2016 составляет 1 252 269 млн. белорусских рублей и разделен на 1 252 008 799 649 простых акций и 260 044 863 привилегированных номинальной стоимостью 1 белорусский рубль. Одна простая акция дает право на 1 голос. Доля иностранного капитала в уставном фонде Банка составляет 99,32%, доля белорусского капитала - 0,68%.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Оценка и учет драгоценных металлов

Драгоценные металлы в виде мерных слитков и монет учитываются по цене приобретения и не переоцениваются по мере изменения учетных цен Национального банка Республики Беларусь. Аналитический учет драгоценных металлов осуществляется по каждому наименованию драгоценного металла в двойной оценке: в стоимостной оценке драгоценных металлов в белорусских рублях и в единицах количественного учета.

Оценка и учет ценных бумаг

Портфель ценных бумаг, приобретенных Банком, состоит из портфеля ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости с отражением результата переоценки на счетах доходов и расходов, и портфеля ценных бумаг в наличии для продажи. Классификация портфеля ценных бумаг осуществляется в соответствии с локальными нормативными правовыми актами Банка.

Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов, переоценивается ежемесячно, не позднее последнего операционного дня. Банк осуществляет раздельный учет доходов и расходов от переоценки ценных бумаг и доходов и расходов от выбытия ценных бумаг.

В качестве справедливой стоимости при активном рынке используется:

по акциям, обращающимся на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», рыночная цена, определяемая биржей. При отсутствии рыночной цены – цена последней сделки, сложившейся на бирже, лучшее ценовое предложение на покупку ценной бумаги;

по акциям, обращающимся на зарубежных биржах, следующие рыночные котировки (в порядке уменьшения приоритета) – средневзвешенная цена, рассчитываемая биржей, цена последней заключенной сделки, лучшее ценовое предложение на покупку ценной бумаги (bid price);

по облигациям нерезидентов Республики Беларусь, депозитарным распискам, – лучшее ценовое предложение на покупку ценной бумаги (bid price), определяемое биржей (организатором торгов) или ведущих банков (участников рынка), существующее на рынке и являющееся доступным;

по облигациям резидентов Республики Беларусь, обращающимся на внутреннем рынке, – текущая стоимость ценных бумаг, рассчитанная линейным методом исходя из доходности, установленной эмитентом при размещении;

по облигациям резидентов Республики Беларусь, обращающимся на внешнем рынке, – лучшее ценовое предложение на покупку ценной бумаги (bid price), определяемое биржей (организатором торгов) или ведущих банков (участников рынка), существующее на рынке и являющееся доступным.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, если это возможно, и подлежат переоценке при изменении справедливой стоимости, которая определяется также как для ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов. Результаты переоценки отражаются на счетах капитала Банка.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, учитываются по цене приобретения с формированием специального резерва под обесценение ценных бумаг.

Банк осуществляет учет реализуемых ценных бумаг по методу ФИФО.

Начисление процентного и дисконтного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам осуществляется в последний операционный день отчетного месяца и при выбытии ценных бумаг.

По сделкам прямого РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, денежные средства учитываются на соответствующих пассивных балансовых счетах, предназначенных для учета средств, полученных по операциям РЕПО, в зависимости от контрагента по сделке. Списание стоимости ценных бумаг со счетов по учету ценных бумаг не производится, начисление дохода, переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг не прекращается.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, денежные средства учитываются на соответствующих активных балансовых счетах, предназначенных для учета средств, переданных по операциям РЕПО, в зависимости от контрагента по сделке.

Оценка и учет кредитов клиентам

Учет кредитных операций осуществляется в соответствии нормативными правовыми документами Национального банка Республики Беларусь.

Проценты за пользование кредитом по договорам начисляются в соответствии с нормативными правовыми документами и условиями договоров. Уплата процентов за пользование кредитом в день предоставления кредита не допускается.

Непогашенная в срок, установленный в кредитном договоре, кредитная задолженность в сумме основного долга и/или в сумме начисленных процентов и начисленного комиссионного вознаграждения переносится на счета по учету просроченной задолженности на следующий операционный день после установленного в кредитном договоре срока уплаты.

При недостаточности средств для полного исполнения обязательств по кредитному договору кредитор в первую очередь погашает издержки Банка по исполнению обязательства, во вторую очередь - основную сумму долга по кредиту, затем причитающиеся проценты за пользование им, в третью очередь исполняет иные обязательства, вытекающие из кредитного договора.

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, не является основанием для прекращения обязательств должника.

Оценка и учет производных финансовых инструментов

Сделки с производными финансовыми инструментами учитываются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью производных финансовых инструментов является чистая справедливая стоимость прав требований и обязательств по данному производному финансовому инструменту.

Методы и особенности расчета справедливой стоимости производных инструментов определены в локальном нормативном правовом документе Банка. Изменение справедливой стоимости производного инструмента отражается в последний рабочий день отчетного месяца и на дату исполнения сделки.

Оценка и учет основных средств

Учет и оценка основных средств в бухгалтерском учете Банка осуществляется в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 16 «Основные средства» (НСФО 16) для банковской системы, утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 708 от 28.12.2012.

Активы, имеющие материально-вещественную форму, Банком принимаются к бухгалтерскому учету в качестве основных средств при одновременном выполнении следующих условий:

активы предназначены для использования в банковской и (или) иных видах деятельности, для управленческих нужд Банка, а также для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование, за исключением случаев, установленных законодательством;

активы предназначены для использования в течение срока продолжительностью свыше 12 месяцев;

ожидается получение экономических выгод в будущем от использования активов;

первоначальная стоимость активов может быть надежно определена;

не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения.

К основным средствам относятся здания, сооружения, передаточные устройства, компьютеры, а также активы, в отношении которых выполняются вышеперечисленные условия.

Основные средства признаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости без учета налога на добавленную стоимость.

Первоначальная стоимость основных средств изменяется в случае переоценки, при достраивании, модернизации, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов основных средств и иных случаев, установленных законодательством.

Возмещение балансовой стоимости основных средств производится путем ежемесячного включения амортизационных отчислений в операционные расходы Банка.

Начисление амортизации по основным средствам производится линейным способом, при этом годовая (месячная) сумма амортизационных отчислений определяется путем умножения амортизируемой стоимости на рассчитанную годовую (месячную) норму амортизационных отчислений.

Средние годовые нормы амортизации по группам основных средств за отчетный год представлены следующим образом:

	Средняя годовая норма амортизации
Здания и сооружения	2%
Вычислительная техника	17%
Транспортные средства	14%
Прочие основные средства	10%
Основные средства по арендным лизинговым операциям	1%
Основные средства, полученные в аренду, лизинг	5%

Индексация амортизационных отчислений не производится.

Оценка и учет нематериальных активов

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 38 «Нематериальные активы» (НСФО 38) для банковской системы, утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 25 от 14.01.2013.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются активы, не имеющие материально-вещественной формы, при одновременном выполнении следующих условий:

активы могут быть идентифицированы, то есть отделены от других активов Банка с целью их продажи или совершения иных действий в соответствии с законодательством либо права на них возникли у Банка на определенных юридических основаниях независимо от того, могут ли они быть переданы или отделены от данного Банка;

активы предназначены для использования Банком при осуществлении банковских операций и иных видов деятельности, предусмотренных законодательством;

ожидается получение экономических выгод в будущем от использования активов и Банк может ограничить доступ других лиц к данным выгодам;

активы предназначены для использования в течение периода продолжительностью более 12 месяцев;

не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения;

первоначальная стоимость активов может быть достоверно определена, то есть имеется документальное подтверждение стоимости, а также затрат, связанных с их приобретением (созданием).

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом, при этом годовая (месячная) сумма амортизационных отчислений определяется путем умножения амортизируемой стоимости на рассчитанную годовую (месячную) норму амортизационных отчислений.

Средняя годовая норма амортизации по нематериальным активам за отчетный год составила 28%.

Нормативный срок службы и срок полезного использования по объектам нематериальных активов определяется исходя из времени их использования (срока службы), устанавливаемого патентами, лицензиями и другими документами.

Оценка и учет имущества, предназначенного для продажи

К имуществу, предназначенному для продажи, относятся:

долгосрочные активы, предназначенные для продажи;

запасы, переданные Банку в погашение задолженности.

Учет и оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в соответствии с требованиями Национального стандарта бухгалтерского учета и финансовой отчетности 5-F "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (НСФО 5-F), утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь №703 от 18.11.2014.

Классифицированный как предназначенный для продажи долгосрочный актив (основное средство или нематериальный актив) оценивается в бухгалтерском учете по наименьшей из двух величин: первоначальной (переоцененной) стоимости за вычетом накопленных до даты

классификации сумм амортизации и обесценения или текущей рыночной стоимости за вычетом затрат на продажу.

Начисление амортизации по долгосрочным активам, признанным в качестве активов, предназначенных для продажи, не производится.

Учет и оценка запасов, переданных Банку в погашение задолженности, осуществляется в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 2 "Запасы" (НСФО 2), утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь №741 от 28.12.2012.

Оценка и учет запасов

Учет запасов осуществляется в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 2 «Запасы» (НСФО 2) для банковской системы, утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 741 от 28.12.2012.

В качестве запасов к бухгалтерскому учету принимаются активы, учтенные в составе средств в обороте, приобретенные и (или) предназначенные для использования в банковской и (или) иных видах деятельности, реализации, оказания услуг, или находящиеся в виде материалов и других аналогичных активов, которые будут потребляться в процессе выполнения работ, оказания услуг, или используемые для управленческих нужд Банка.

Запасы оцениваются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости с учетом налога на добавленную стоимость. Фактическая себестоимость запасов определяется исходя из фактических затрат, связанных с их созданием или приобретением.

К запасам относятся:

основные и вспомогательные материалы, комплектующие изделия, горюче-смазочные материалы, запасные части, тара (далее – материалы);
инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты, оснастка и приспособления, сменное оборудование, специальная (защитная), форменная и фирменная одежда и обувь, временные (нетитульные) сооружения и приспособления и т.п. (далее – отдельные предметы в составе средств в обороте);
товары.

Стоимость материалов признается в качестве расходов в следующем порядке:

по канцелярским, хозяйственным товарам – 100% стоимости по мере отпуска со склада в эксплуатацию;

по расходным материалам к оргтехнике (картриджи, тонеры и т.д.) – 100% стоимости при замене (установке);

по запасным частям, используемых при ремонте объектов основных средств – 100% стоимости при отражении расходов на ремонт;

по топливу для автотранспорта - по путевым листам по мере использования;

по остальным материалам – 100% по мере использования.

Стоимость отдельных предметов в составе средств в обороте признается в качестве расходов в следующем порядке:

по специальным инструментам и специальным приспособлениям целевого назначения – в соответствии с нормативными ставками, рассчитанными исходя из суммы затрат на их приобретение и срока полезного использования до двух лет;

по специальным инструментам и специальным приспособлениям, предназначенным для индивидуальных заказов – 100% стоимости в момент передачи их в производство данного заказа;

по предметам, по которым установлены сроки службы – исходя из сроков их службы;

по дежурной специальной (форменной, фирменной) одежде и обуви и прочим средствам индивидуальной защиты – 50% стоимости при передаче в эксплуатацию и остальные 50% стоимости при выбытии их из эксплуатации;
 по предметам стоимостью до двух базовых величин с учетом налога на добавленную стоимость – 100% стоимости при передаче в эксплуатацию;
 по остальным предметам – 50% стоимости при передаче в эксплуатацию и остальные 50% стоимости при выбытии их из эксплуатации.

Оценка и учет доходов и расходов

Доходы и расходы Банка в зависимости от видов операций, характера и экономической сущности доходов и расходов классифицируются следующим образом:

процентные доходы, процентные расходы;
 комиссионные доходы, комиссионные расходы;
 прочие банковские доходы, прочие банковские расходы;
 операционные доходы, операционные расходы;
 уменьшение резервов, отчисления в резервы;
 поступления по ранее списанным долгам, долги, списанные с баланса;
 налог на прибыль (доходы).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

право на получение дохода вытекает из условий договора, требований законодательства или подтверждено иным соответствующим образом;
 сумма дохода может быть надежно определена;
 существует безусловная (высокая) вероятность получения дохода;
 в результате конкретной операции по выбытию активов (за исключением финансовых активов), выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства или обычаями делового оборота;
 сумма расхода может быть надежно определена;
 существует вероятность выплаты.

Каждый вид дохода и расхода признается в бухгалтерском учете отдельно, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь или локальными нормативными правовыми актами Банка.

Все доходы (расходы), полученные (уплаченные) в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете в белорусских рублях.

Налоговый аспект учетной политики

Доходы (расходы) по отложенному налогу на прибыль, налог на прибыль признаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 12 «Налоги на прибыль» (НСФО 12) для банковской системы, утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 392 от 25.06.2013.

Суммы налога на прибыль рассчитываются головным офисом в целом по юридическому лицу на основании данных баланса и аналитического учета. Налоговым периодом признается календарный год, отчетным периодом - квартал. Уплата налога по результатам отчетного периода осуществляется в месяце, следующим за отчетным кварталом, со счета 6601. В целях равномерного отнесения в течение года на расходы Банка налога на прибыль, по

результатам текущих месяцев производится предварительный расчет налога на прибыль с отражением на счете 6601 в корреспонденции со счетом 9600.

При исчислении налога на прибыль моментом реализации товаров (работ, услуг) является день отгрузки товаров (основных средств, иных ценностей, выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав; при сдаче объекта в аренду (лизинг) моментом реализации является день, наступления права получения арендной платы (лизингового платежа) в соответствии с договором.

При принятии на учет основных средств (за исключением принятия в качестве объекта по договорам аренды (лизинга), доверительного управления) включается в состав затрат по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, сумма инвестиционного вычета, учитываемого при налогообложении. Размер инвестиционного вычета применяется с даты начисления амортизации по основному средству в части его первоначальной стоимости, сформированной в бухгалтерском учете на дату принятия к учету, в следующих пределах:

по зданиям, сооружениям – десять процентов первоначальной стоимости;

по машинам и оборудованию – двадцать процентов первоначальной стоимости;

по транспортным средствам, в том числе легковым, эксплуатируемым в качестве специальных – двадцать процентов первоначальной стоимости.

Начисленные налоги на фонд оплаты труда отражаются в учете не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Суммы налога на добавленную стоимость (далее - НДС) начисляются не позднее последнего дня текущего месяца. При этом обеспечивается ведение раздельного учета распределения налоговых вычетов по объектам, исчисление либо не исчисление, по которым производится в одном порядке. Доходы, поступившие по операциям, облагаемым НДС, отражаются раздельно на соответствующих лицевых счетах 8 класса. На основании раздельного учета суммы НДС вычитаются в полном объеме в случаях: если основные средства приобретены для последующей передачи в лизинг; если имущество, ранее заложенное Банку, получено в погашение задолженности кредитов и процентов по ним и предназначено для дальнейшей реализации; по основным средствам и вложениям в незавершенное строительство; по товарно-материальным ценностям, приобретенным для реализации или безвозмездной передачи.

Налоговые вычеты прошлого налогового периода по основным средствам принимаются по одной четвертой равными долями. Во всех остальных случаях НДС относится на увеличение стоимости товаров (работ, услуг).

Книга покупок не ведется.

При исчислении НДС моментом реализации товаров (работ, услуг) является день отгрузки товаров (основных средств, иных ценностей, выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав. Моментом сдачи объекта в аренду (лизинг) является последнее число периода, установленного договором к которому относится арендная плата (лизинговый платеж). Налоговым периодом признается календарный год, отчетным периодом - календарный квартал.

В отчетном году изменения и дополнения в учетную политику Банка не вносились.

4. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк руководствовался Инструкцией по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 507 от 09.11.2011, национальными стандартами финансовой отчетности, а также локальными нормативными правовыми актами Банка.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности – белорусский рубль.

Все активы и обязательства Банка в иностранной валюте отражены в белорусских рублях по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь к соответствующей иностранной валюте на отчетную дату.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в миллионах белорусских рублей в целых числах, если не указано иное.

Отчетным периодом является календарный год с 1 января 2015 г. по 31 декабря 2015 г.

Подготовительная работа

В целях своевременного и качественного составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банке в конце года проведена подготовительная работа в следующем объеме:

по состоянию на 1.01.2016 произведена сверка соответствия данных аналитического и синтетического учета. В результате сверки расхождений не выявлено;

начислены и отражены по соответствующим счетам доходы и расходы отчетного года;

в соответствии с законодательством Республики Беларусь проведена обязательная инвентаризация активов и обязательств Банка перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. По результатам инвентаризации излишки и недостачи не выявлены;

приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, средств в расчетах по операциям с банками и клиентами, сумм до выяснения.

при инвентаризации расчетов с поставщиками, покупателями, подрядчиками, заказчиками, прочими дебиторами и кредиторами составлены и направлены акты сверки с контрагентами (за исключением физических лиц) по каждой сумме взаиморасчетов;

проведена ревизия касс Банка. Фактическое наличие денежных средств и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета;

по всем открытым Банком счетам клиентов (за исключением физических лиц), в том числе счетам других банков, по состоянию на 1 января 2016 года выданы выписки контрагентам для подтверждения остатков; проводится работа по получению подтверждений сумм остатков от клиентов.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>01.01.2016</u>	<u>01.01.2015</u>
Денежные средства в кассе	422 238	376 290
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	156 357	96 585
Денежные средства в пути	98 425	89 340
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционных касс	-	1 647
Итого денежные средства	<u>677 020</u>	<u>563 862</u>

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	<u>01.01.2016</u>	<u>01.01.2015</u>
Денежные средства в кассе	422 238	376 290
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	156 357	96 585
Денежные средства в пути	98 425	89 340
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционных касс	-	1 647
Всего денежных средств	677 020	563 862
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутривнутриреспубликанских расчетов	1 230 145	1 674 814
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	34 573	724 264
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	1 264 718	2 399 078
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	620 017	293 837
Корреспондентские счета в банках-резидентах	302 911	209 343
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	922 928	503 180
Всего денежных средств и их эквивалентов	<u>2 864 666</u>	<u>3 466 120</u>

Неденежные операции в отчет о движении денежных средств не включаются. Так, в отчетности за 2015 год произведены корректировки по следующим символам:

	<u>Символ</u>	<u>01.01.2016</u>
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105	69 827
Курсовая разница от переоценки валюты	70106	(379 142)
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107	722 635
Регулирование резервов предстоящих расходов на оплату отпусков	70109	(281)
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	70110	(27 637)
Переоценка ценных бумаг	70202	(67 888)

	<u>Символ</u>	<u>01.01.2016</u>
Задолженность клиентов, списанная за счет сформированного специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	70201 70202 70203	239 390
Замена активов путем передачи активов, отличных от денежных средств	70203	9 945
Переоценка производных финансовых активов	70204	438 603
Переоценка производных финансовых обязательств	70304	14 113
Расходы на остаточную стоимость при выбытии основных средств	71101	2 582
Неденежные взносы в уставные фонды других юридических лиц	71102	(23)

6. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ

	<u>01.01.2016</u>	<u>01.01.2015</u>
Корреспондентские счета в Национальном банке	1 264 718	2 399 078
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке	609 000	1 121 100
Обязательные резервы в Национальном банке	103 741	96 755
Средства в расчетах	15 637	298 585
Начисленные процентные доходы	13 661	14 757
Итого средства в Национальном банке	<u>2 006 757</u>	<u>3 930 275</u>

7. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	<u>01.01.2016</u>	<u>01.01.2015</u>
Корреспондентские счета в банках	922 928	503 180
Средства, предоставленные по операциям РЕПО	546 811	-
Кредиты и депозиты, предоставленные другим банкам	20 426	1 022 100
Начисленные процентные доходы	5 394	572
Средства в расчетах	3 113	2 024
Начисленный резерв по средствам, размещенным в банках	(2 836)	(10 221)
Итого кредиты и другие средства в банках	<u>1 495 836</u>	<u>1 517 655</u>

8. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Портфель ценных бумаг, приобретенных Банком, состоит из ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости с отражением результата переоценки через счета доходов и расходов, и ценных бумаг в наличии для продажи.

	<u>01.01.2016</u>	<u>01.01.2015</u>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 956 199	3 189 266
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки через счета доходов и расходов	728 211	332 051
Итого ценные бумаги	<u>7 684 410</u>	<u>3 521 317</u>

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 представлены следующим образом:

	<u>01.01.2016</u>	<u>01.01.2015</u>
Облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь	2 469 677	355 500
Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	1 856 627	1 121 189
Облигации, выпущенные коммерческими организациями	1 187 350	938 345
Облигации, выпущенные банками - нерезидентами	791 039	506 341
Облигации, выпущенные банками - резидентами	598 811	246 000
Начисленные доходы по ценным бумагам	88 022	51 231
Резервы на покрытие возможных убытков	(35 327)	(29 340)
Итого ценные бумаги в наличии для продажи	<u>6 956 199</u>	<u>3 189 266</u>

Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки через счета доходов и расходов, в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 представлены следующим образом:

	<u>01.01.2016</u>	<u>01.01.2015</u>
Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	515 401	319 772
Облигации, выпущенные государственными органами иностранных государств	162 002	-
Облигации, выпущенные банками - нерезидентами	30 738	-
Начисленные процентные доходы по облигациям	20 070	12 279
Итого ценные бумаги для торговли	<u>728 211</u>	<u>332 051</u>

9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности в соответствии с Общегосударственным классификатором Республики Беларусь ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности» представлена следующим образом:

	<u>01.01.2016</u>		<u>01.01.2015</u>	
	<i>Сумма</i>	<i>Уд.вес,%</i>	<i>Сумма</i>	<i>Уд. вес, %</i>
Юридические лица	<u>15 890 485</u>	<u>91,9</u>	<u>9 921 457</u>	<u>87,4</u>
в том числе:				
обрабатывающая промышленность	6 868 256	39,7	3 715 818	32,7
торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 612 458	26,7	3 381 147	29,8
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 604 267	9,3	1 122 142	9,9
потребителям				
строительство	966 018	5,6	635 094	5,6
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	275 468	1,6	243 331	2,1
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	160 873	0,9	57 891	0,5
горнодобывающая промышленность	315 601	1,8	-	-
прочие виды деятельности	1 087 544	6,3	766 034	6,8
Физические лица	<u>1 405 740</u>	<u>8,1</u>	<u>1 436 402</u>	<u>12,6</u>
Итого	<u>17 296 225</u>	<u>100,0</u>	<u>11 357 859</u>	<u>100,0</u>

	01.01.2016		01.01.2015	
	<i>Сумма</i>	<i>Уд.вес,%</i>	<i>Сумма</i>	<i>Уд. вес, %</i>
Средства в расчетах	34 274		164 473	
Начисленные процентные доходы	152 046		98 793	
Просроченные процентные доходы	13 635		15 255	
Резервы на покрытие возможных убытков	(967 939)		(460 200)	
Итого кредиты клиентам	16 528 241		11 176 180	

Дополнительная информация о кредитном портфеле Банка представлена в Примечании 40.

10. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

По состоянию на 01.01.2016 производные финансовые инструменты включают:

<i>Сделки форвард с иностранной валютой</i>	<i>Условная сумма (в единицах покупаемой валюты)</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
Российский рубль/Доллар США	400 000 000	-	(1 882)
Итого производные финансовые инструменты		-	(1 882)

<i>Сделки форвард на покупку ценных бумаг</i>	<i>Контрактная стоимость приобретаемых ценных бумаг, в номинале</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
Облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь	10 084 700 долларов США	-	(3 529)
Итого производные финансовые инструменты		-	(3 529)
		-	(5 411)

По состоянию на 01.01.2015 производные финансовые инструменты включают:

<i>Сделки форвард с иностранной валютой</i>	<i>Условная сумма (в единицах покупаемой валюты)</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
Доллар США/ Белорусский рубль	62 000 000	576 558	-
Евро/Белорусский рубль	12 000 000	131 168	-
Итого производные финансовые инструменты		707 726	

11. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 общая сумма долевого участия Банка в уставные фонды пяти юридических лиц составила 170 млн.рублей и 148 млн.рублей соответственно, доля вложений в них не превышает 10%. По состоянию на 01.01.2016 у Банка отсутствуют дочерние и зависимые компании, что является основанием для несоставления консолидированной финансовой отчетности.

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение основных средств и нематериальных активов и нематериальных активов представлено следующим образом:

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов								
	Здания и сооружения	Вычислительная техника	Транспортные средства	Прочие основные средства	Основные средства по арендным операциям	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	Нематериальные активы	Итого
Остаток на 01.01.2015	235 094	95 998	23 528	172 856	8 305	652	71 875	608 308
Поступило	16 088	43 968	8 588	108 612	35 811	2	100 904	313 973
Модернизация	15	2 892	-	1 681	-	-	-	4 588
Выбыло	(1 454)	(1 159)	(3 019)	(5 303)	(36 930)	(8)	(911)	(48 784)
Частичная ликвидация	-	-	-	(8)	-	-	-	(8)
Перевод между группами	(3 111)	-	-	(8)	3 119	-	-	-
Переоценка	26 188	17 647	5 235	36 854	431	75	-	86 430
Восстановление ранее признанного обесценения / (обесценение)	6	2	(46)	-	-	-	-	(38)
Остаток на 01.01.2016	272 826	159 348	34 286	314 684	10 736	721	171 868	964 469
II. Накопленная амортизация								
	Здания и сооружения	Вычислительная техника	Транспортные средства	Прочие основные средства	Основные средства по арендным операциям	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	Нематериальные активы	Итого
Остаток на 01.01.15	33 800	50 448	10 022	52 306	332	59	14 065	161 032
Амортизационные отчисления	4 959	14 886	3 370	17 467	98	24	24 092	64 896
Амортизация по выбывшим объектам	(851)	(1 156)	(2 991)	(2 486)	-	(8)	(912)	(8 404)
Частичная ликвидация	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)
Перевод между группами	(1)	-	-	(4)	5	-	-	-
Переоценка	4 294	10 083	2 259	17 627	15	8	-	34 286
Обесценение	-	(2)	-	-	-	-	-	(2)
Остаток на 01.01.2016	42 201	74 259	12 660	84 909	450	83	37 245	251 807

По состоянию на 01.01.2016 основные средства и нематериальные активы включают:

	<u>01.01.2016</u>	<u>01.01.2015</u>
Основные средства	792 601	536 433
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	619 516	208 941
Нематериальные активы	171 868	71 875
Вложения в нематериальные активы	2 584	12 860
Оборудование, требующее монтажа	1 498	5 845
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(251 807)	(161 032)
Итого основные средства и нематериальные активы	<u>1 336 260</u>	<u>674 922</u>

Основные средства и нематериальные активы отражены в финансовой отчетности по первоначальной (восстановительной) стоимости за минусом накопленной амортизации. Подходы банка по начислению амортизации основных средств и нематериальных активов изложены в Примечании 3.

По состоянию на 01.01.2016 в составе основных средств и нематериальных активов отражены полностью самортизированные объекты, которые продолжают использоваться Банком, стоимостью 29 728 млн. рублей и 4 186 млн. рублей соответственно. По состоянию на 01.01.2015 в составе основных средств и нематериальных активов отражены полностью самортизированные объекты, которые продолжали использоваться Банком, стоимостью 16 159 млн. рублей и 2 009 млн. рублей соответственно.

13. ИМУЩЕСТВО, ПРЕДНАЗНАЧЕННОЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 01.01.2016 в состав имущества, предназначенного для продажи, включены административные помещения, переданные Банку в погашение задолженности по кредитам на сумму 6 247 млн. руб.

По состоянию на 01.01.2015 в состав имущества, предназначенного для продажи, включено имущество (административные, складские помещения и помещение общественного питания), переданное Банку в погашение задолженности по кредитам на сумму 25 499 млн. руб.

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	<u>01.01.2016</u>	<u>01.01.2015</u>
Расчеты с дебиторами	166 910	177 186
Расчеты по налогу на прибыль	42 757	16 745
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	37 742	26 487
Запасы	31 284	16 385
Расходы будущих периодов	31 017	40 239
Прочие активы	17 092	5 445
Итого прочие активы	<u>326 802</u>	<u>282 487</u>

В состав запасов по состоянию на 01.01.2016 входят материалы и отдельные предметы в составе средств в обороте в сумме 18 644 млн.рублей и 12 640 млн.рублей соответственно.

Запасы, признанные в качестве расходов в течение 2015 года, составляют 32 941 млн. рублей.

В состав запасов по состоянию на 01.01.2015 входят материалы и отдельные предметы в составе средств в обороте в сумме 9 849 млн.рублей и 6 536 млн рублей соответственно.

Запасы, признанные в качестве расходов в течение 2014 года, составляют 19 560 млн. рублей.

15. СРЕДСТВА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

	<u>01.01.2016</u>	<u>01.01.2015</u>
Срочные депозиты	126 586	308 594
Начисленные процентные расходы	12 131	20 721
Кредиты, полученные от Национального банка	-	96 192
Средства в расчетах	-	480
Итого средства Национального банка	<u>138 717</u>	<u>425 987</u>

16. СРЕДСТВА БАНКОВ

	<u>01.01.2016</u>	<u>01.01.2015</u>
Кредиты, полученные от других банков,	3 681 441	4 315 535
в том числе:		
кредиты, полученные от Европейского банка		
реконструкции и развития ("ЕБРР")	1 567 320	1 226 770
кредиты, полученные от от Евразийского банка		
развития ("ЕАБР")	185 690	416 671
Долгосрочный субординированный кредит	1 265 766	-
Прочие счета банков до востребования	304 500	429 691
Вклады (депозиты) других банков, Банка Развития	134 515	257 944
Начисленные процентные расходы	114 165	30 745
Корреспондентские счета банков	78 971	45 878
Средства в расчетах	564	4 039
Временные счета других банков	-	1 630
Итого средства банков	<u>5 579 922</u>	<u>5 085 462</u>

По состоянию на 01.01.2016 задолженность по субординированному кредиту, полученному от «Газпромбанк» (Акционерное общество) в январе 2015 года, составляет в номинале 4 957,4 млн. российских рублей. Срок погашения - 2022 год.

Задолженность Банка на 01.01.2016 по привлеченным межбанковским ресурсам для проведения операций торгового финансирования составила 267 111 млн. рублей, на 01.01.2015 - 1 414 752 млн. рублей.

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	<u>01.01.2016</u>	<u>01.01.2015</u>
Вклады (депозиты) клиентов	12 267 774	7 293 492
Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов	4 687 802	4 318 854
Займы, полученные от клиентов	1 107 798	552 262
Долгосрочный субординированный займ	1 265 766	-
Средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств	223 703	100 065
Прочие счета клиентов	112 450	22 176
Аккредитивы	39 212	81 429
Средства по операциям с электронными деньгами	38 353	38 696
Средства в расчетах	21 826	476 991
Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам) и иным счетам клиентов	21 727	12 959
Итого средства клиентов	<u>19 786 411</u>	<u>12 896 924</u>

По состоянию на 01.01.2016 задолженность по субординированному займу, полученному от ПАО «Газпром» в январе 2015 года, составляет в номинале 4 957,4 млн. российских рублей. Срок погашения - 2022 год.

Структура средств клиентов по видам экономической деятельности в соответствии с Общероссийским классификатором Республики Беларусь ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности» представлена следующим образом:

	<u>01.01.2016</u>		<u>01.01.2015</u>	
	<i>Сумма</i>	<i>Уд. вес, %</i>	<i>Сумма</i>	<i>Уд. вес, %</i>
Юридические лица	<u>10 969 965</u>	<u>55,6</u>	<u>7 352 001</u>	<u>59,3</u>
в том числе:				
транспорт и связь	6 152 669	31,2	3 873 865	31,3
торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 852 797	9,4	1 134 754	9,1
финансовая деятельность	1 059 148	5,4	587 366	4,7
обрабатывающая промышленность	1 078 239	5,5	1 036 493	8,4
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	388 399	2,0	331 713	2,7
потребителям				
строительство	237 845	1,2	266 545	2,1
предоставление коммунальных, социальных и персональных услуг	65 088	0,3	32 969	0,3
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	66 767	0,3	35 415	0,3
прочие виды деятельности	69 013	0,3	52 881	0,4
Физические лица	<u>8 772 894</u>	<u>44,4</u>	<u>5 054 973</u>	<u>40,7</u>
Итого	<u>19 742 859</u>	<u>100,0</u>	<u>12 406 974</u>	<u>100,0</u>
Средства в расчетах	21 825		476 991	
Начисленные процентные расходы	21 727		12 959	
Итого средства клиентов	<u>19 786 411</u>		<u>12 896 924</u>	

18. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКОМ

	<u>01.01.2016</u>	<u>01.01.2015</u>
Облигации, выпущенные банком, держателями которых являются юридические лица	307 688	535 620
Облигации, выпущенные банком, держателями которых являются физические лица	252 545	188 555
Начисленные процентные расходы	15 538	15 229
Итого ценные бумаги, выпущенные банком	<u>575 771</u>	<u>739 404</u>

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	<u>01.01.2016</u>	<u>01.01.2015</u>
Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе	42 614	32 114
Расчеты по налогу на прибыль	42 480	42 340
Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков	22 770	23 051
Расчеты с кредиторами	22 649	35 335
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	19 116	22 501
Доходы будущих периодов	514	390
Прочие обязательства	16	277
Итого прочие обязательства	<u>150 159</u>	<u>156 008</u>

20. УСТАВНЫЙ ФОНД

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 1 252 008 799 649 простых акций и 260 044 863 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

В 2015 году Банк объявил и выплатил дивиденды по простым и привилегированным акциям по итогам 2014 года в размере 230 041 млн. рублей. По результатам работы Банка за 2013 год акционерами было принято решение не направлять прибыль на выплату дивидендов.

21. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 резервный фонд, сформированный Банком, составлял 357 582 млн. рублей и 280 902 млн. рублей соответственно.

В отчетном году Банком было направлено на пополнение резервного фонда 76 680 млн. рублей.

22. ФОНДЫ ПЕРЕОЦЕНКИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

	<u>01.01.2016</u>	<u>01.01.2015</u>
Фонд переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования	263 618	214 047
Фонд переоценки ценных бумаг	(3 561)	(3 032)
Итого фонды переоценки статей баланса	<u>260 057</u>	<u>211 015</u>

Изменение прочих компонентов совокупного дохода за 2015 и 2014 годы

	<i>01.01.2016</i>	Изменения за 2015 год	<i>01.01.2015</i>	Изменения за 2014 год	<i>01.01.2014</i>
Фонд переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования	263 618	49 571	214 047	(7 967)	222 014
Фонд переоценки ценных бумаг	(3 561)	(529)	(3 032)	(3 022)	(10)
Итого прочие компоненты совокупного дохода	260 057	49 042	211 015	(10 989)	222 004

В соответствии НСФО 16 «Основные средства» в 2015 году произошло списание фонда переоценки по выбывшим объектам основных средств на нераспределенную прибыль Банка на сумму 2 573 млн. рублей, в 2014 году – на сумму 5 738 млн. рублей.

В соответствии с Постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 05.11.2010 № 162/131/37 «О порядке переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, оборудования к установке», приказом Банка от 04.01.2016 № 1 «О переоценке» в январе 2016 года была проведена переоценка основных средств (фондов).

В результате переоценки увеличение стоимости основных средств, которое зачисляется на пополнение источников собственных средств Банка, составило 52 144 млн. руб.

23. НАКОПЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

	<u><i>01.01.2016</i></u>	<u><i>01.01.2015</i></u>
Прибыль отчетного года	1 022 762	766 801
Фонд развития банка	665 485	561 833
Нераспределенная прибыль прошлых лет	236 573	1 794
Прочие фонды	36 482	27 280
Итого накопленная прибыль	<u>1 961 302</u>	<u>1 357 708</u>

24. ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ

Требования и обязательства на внебалансовых счетах включают в себя:

	<u><i>01.01.2016</i></u>	<u><i>01.01.2015</i></u>
Требования:		
По отдельным видам гарантий	25 264 554	16 189 274
По операциям с иностранной валютой	4 625 552	1 079 859
По операциям с ценными бумагами	919 553	810 742
Итого требования	<u>30 809 659</u>	<u>18 079 875</u>

	<u>01.01.2016</u>	<u>01.01.2015</u>
Обязательства:		
По операциям с иностранной валютой	4 621 682	415 195
По предоставлению денежных средств	2 886 718	1 327 177
По отдельным видам гарантий	1 180 429	1 943 995
По операциям с ценными бумагами	919 553	810 742
Итого обязательства	9 608 382	4 497 109

25. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Процентные доходы:	3 058 901	1 959 035
по операциям с клиентами	2 377 850	1 651 927
по ценным бумагам	568 245	262 457
по средствам в банках	106 446	36 770
прочие	6 360	7 881
Процентные расходы:	1 836 280	1 001 602
по операциям с клиентами	1 347 379	703 914
по средствам в банках	437 362	234 206
по ценным бумагам	51 056	59 440
прочие	483	4 042
Итого чистые процентные доходы	1 222 621	957 433

26. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Комиссионные доходы:	471 442	449 763
за открытие и ведение счетов	215 364	163 168
по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	136 915	123 729
по документарным операциям	41 496	33 847
по операциям с иностранной валютой	34 397	70 223
по кредитам и иным активным операциям	29 106	45 903
по операциям с денежной наличностью, приему платежей и переводам денежных средств	11 604	10 644
прочие	2 560	2 249
Комиссионные расходы:	112 078	143 425
по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	36 546	40 809
по кредитам и иным активным операциям	30 236	65 373
по документарным операциям	24 155	20 087
за открытие и ведение счетов	7 018	6 260
по операциям с иностранной валютой	4 815	5 377
по операциям с ценными бумагами	3 319	1 692
прочие	5 989	3 827
Итого чистые комиссионные доходы	359 364	306 338

27. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Доходы по операциям с ценными бумагами:	191 739	76 032
для торговли	181 792	68 165
в наличии для продажи	8 909	4 380
с собственными долговыми ценными бумагами	1 038	3 487
Расходы по операциям с ценными бумагами:	103 518	72 804
для торговли	99 277	71 029
с собственными долговыми ценными бумагами	2 851	-
в наличии для продажи	1 390	1 775
Итого чистый доход по операциям с ценными бумагами	88 221	3 228

28. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Доходы по операциям с иностранной валютой	804 125	101 648
Расходы по операциям с иностранной валютой	8 657	37 690
Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой	795 468	63 958

29. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	399 535	245 397
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	156 911	18 386
Итого чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	242 624	227 011

30. ЧИСТЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Отчисления в резервы		
на покрытие возможных убытков:	3 714 671	1 509 281
по кредитам и иным активным операциям с клиентами	3 091 587	1 146 178
на риски и платежи	340 203	215 505
по операциям с ценными бумагами	242 933	61 936
по операциям с банками	39 948	85 662
Уменьшение резервов		
на покрытие возможных убытков:	3 011 994	1 360 834
по кредитам и иным активным операциям с клиентами	2 488 546	1 012 280
на риски и платежи	330 821	216 283
по операциям с ценными бумагами	145 693	52 058
по операциям с банками	46 934	80 213
Итого чистые отчисления в резервы	702 677	148 447

31. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Поступления по ранее списанным долгам	60 052	109 187
Доходы от выбытия имущества	37 359	9 704
Неустойка (штрафы, пени)	24 645	24 114
Арендные платежи	2 212	2 436
Прочие доходы	5 954	7 009
Итого прочие доходы	<u>130 222</u>	<u>152 450</u>

32. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Расходы на содержание персонала	281 898	248 473
Взносы по обязательному социальному страхованию	90 856	80 224
Расходы по эксплуатации основных средств и запасов	89 804	65 341
Амортизационные отчисления	64 896	47 512
Расходы по услугам автоматизированной системы межбанковских расчетов, международных платежных систем, международных телекоммуникационных систем передачи информации и (или) совершения платежей	64 758	45 470
Платежи в бюджет	40 967	16 834
Благотворительная, спонсорская помощь и системная поддержка гандбольного клуба	32 859	18 140
Расходы на приобретение и сопровождение программного обеспечения	30 129	15 919
Расходы от выбытия имущества	29 030	5 174
Расходы по страхованию	20 792	20 023
Расходы на рекламу	15 911	13 258
Расходы по услугам связи	10 232	8 630
Расходы по аудиторским, консультационным, информационным и маркетинговым услугам	9 941	5 965
Представительские расходы	4 509	3 243
Прочие операционные расходы	42 826	8 513
Итого операционные расходы	<u>829 408</u>	<u>602 719</u>

33. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Расходы по обязательным взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	63 254	54 338
Расходы по операциям с банковскими платежными карточками	2 935	2 310
Расходы по доставке документов, перевозке и инкассации	2 594	1 638
Прочие расходы	2 377	1 388
Итого прочие расходы	<u>71 160</u>	<u>59 674</u>

34. РАСХОД (ДОХОД) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Основные компоненты расхода по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	<i>2015 год</i>
Расход по текущему налогу на прибыль	218 758
Расход по налогу на прибыль, относящийся к годам, предшествующим отчетному	113
Расход (доход) по налогу на прибыль	218 871
Бухгалтерская прибыль	1 022 762
Ставка налога на прибыль, %	25%
Налог на прибыль по установленной ставке	255 691
Налогооблагаемая прибыль	879 908
Ставка налога на прибыль, %	25%
Текущий налог на прибыль за 2015 год	219 977
Налог на прибыль (доходы), уплаченный в иностранном государстве, в отношении дохода, полученного в иностранном государстве	(1 219)
Расход по текущему налогу на прибыль	218 758
Постоянные разницы	
Доходы, не подлежащие налогообложению	1 880
Расходы, не учитываемые при налогообложении	(342 551)
Не облагаемые налогом доходы по ценным бумагам	483 525
Постоянные разницы	142 854
Ставка налога на прибыль, %	25%
Постоянное налоговое обязательство	35 714

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с НСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны.

Для раскрытия информации в отчетности Банк группирует связанные с Банком стороны по следующим категориям:

- акционеры;
- компании под общим контролем;
- ключевой управленческий персонал.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже.

	<i>01.01.2016</i>		<i>01.01.2015</i>	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями баланса	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями баланса
Средства в банках	143 396	1 495 836	104 991	1 517 655
- акционеры	13 346		61 713	
- компании под общим контролем	130 050		43 278	
Ценные бумаги	1 155 727	7 684 410	399 016	3 521 317
- компании под общим контролем	1 155 727		399 016	
Кредиты клиентам	9 822	16 528 241	15 727	11 176 180
- акционеры	-		3	
- компании под общим контролем	144		3 819	
- ключевой управленческий персонал	9 678		11 905	
Прочие активы	1 201	326 802	1 622	282 487
- компании под общим контролем	1 201		1 569	
- ключевой управленческий персонал	-		53	
Средства банков	3 128 461	5 579 922	1 982 561	5 085 462
- акционеры	2 938 716		1 241 943	
- компании под общим контролем	189 745		740 618	
Средства клиентов	6 969 335	19 786 411	5 037 905	12 896 924
- акционеры	1 265 766		112	
- компании под общим контролем	5 614 565		4 983 351	
- ключевой управленческий персонал	89 004		54 442	
Производные финансовые обязательства	1 882	5 411	-	-
- компании под общим контролем	1 882		-	
Прочие обязательства	6 774	150 159	7 214	156 008
- акционеры	3 803		3 568	
- компании под общим контролем	995		1 496	
- ключевой управленческий персонал	1 976		2 150	

	2015 год		2014 год	
	Операции со связанными сторонами	Итоги по категории в соответствии с отчетом о прибылях и убытках	Операции со связанными сторонами	Итоги по категории в соответствии с отчетом о прибылях и убытках
Процентные доходы	91 765	3 058 901	36 860	1 959 035
- акционеры	2 882		717	
- компании под общим контролем	87 148		34 581	
- ключевой управленческий персонал	1 735		1 562	
Процентные расходы	763 445	1 836 280	277 510	1 001 602
- акционеры	302 101		61 707	
- компании под общим контролем	454 321		210 008	
- ключевой управленческий персонал	7 023		5 795	
Комиссионные доходы	23 102	471 442	24 031	449 763
- акционеры	107		102	
- компании под общим контролем	22 952		23 908	
- ключевой управленческий персонал	43		21	
Комиссионные расходы	17 812	112 078	13 770	143 425
- акционеры	16 171		10 888	
- компании под общим контролем	1 641		2 882	
Чистый доход по производным финансовым инструментам	(1 882)	242 624	-	227 011
- компании под общим контролем	(1 882)		-	
Прочие доходы	1 166	130 222	1 772	152 450
- компании под общим контролем	1 166		1 772	
Операционные расходы	39 308	829 408	37 760	602 719
- компании под общим контролем	17 344		17 130	
- ключевой управленческий персонал	21 964		20 630	

36. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

1. Расчет средневзвешенного количества простых акций за 2015 год согласно НСФО 33 «Прибыль на акцию»:

Дата	Описание операции	Выпущенные простые акции	Простые акции в обращении
01.01.2015	Остаток на начало года	1 252 008 799 649	1 252 008 799 649
31.12.2015	Остаток на конец года	1 252 008 799 649	1 252 008 799 649

Средневзвешенное количество простых акций: 1 252 008 799 649 акций

2. Базовая прибыль, приходящаяся на средневзвешенную простую акцию за 2015 год: 0,82 рубля.
3. В течении отчетного периода у Банка отсутствовали потенциальные простые акции в обращении, в связи с чем разводненная прибыль на акцию не рассчитывается.

37. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОПЕРАЦИОННЫМ СЕГМЕНТАМ

Реализацию своих стратегических задач Банк осуществляет в г.Минске и регионах Республики. В настоящее время Банк сформировал развитую региональную сеть и имеет точки присутствия в 27 крупнейших населенных пунктах.

В соответствии с региональной политикой Банка региональная сеть рассматривается как полноценная составляющая общей структуры и корпоративного управления. Под региональной сетью понимается областная дирекция и центры банковских услуг, территориально расположенные в соответствующем регионе. Областные дирекции Банка с учетом центров банковских услуг, расположенных на территории региона деятельности соответствующей областной дирекции, рассматриваются как отдельные центры прибыли и отдельные бюджетные единицы.

В связи с этим в качестве операционных сегментов Банком выделена деятельность в разрезе областных дирекций, а также в г. Минске.

Результаты деятельности данных сегментов анализируются на основе управленческой отчетности, формируемой за отчетный месяц, год. В основу данной отчетности входят финансовый результат и объемные показатели по привлечению/размещению ресурсов, определяемые в соответствии с локальными нормативными актами Банка.

Для формирования финансового результата областных дирекций определен перечень счетов активов и пассивов.

Основные из них:

денежные средства, драгоценные металлы, ценные бумаги, выпущенные коммерческими организациями, кредиты юридическим, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям;
 средства клиентов: юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей, ценные бумаги, выпущенные банком (по отдельным решениям комитета по управлению активами и пассивами).

Активы и пассивы, не участвующие в формировании финансового результата областных дирекций, относятся на результаты деятельности головного офиса (регион - г.Минск).

Финансовый результат областной дирекции используется для планирования и бюджетирования, анализа эффективности деятельности, материального стимулирования сотрудников региона и состоит из:

прямых доходов и расходов, отраженных посредством бухгалтерского учета по соответствующим счетам доходов и расходов за отчетный месяц;

перераспределенных доходов и расходов;
 платы за используемые ресурсы, включая расходы по ресурсам иностранных банков, привлеченных для кредитования клиентов.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	г.Минск	Минская обл.	Брестская обл.	Витебская обл.	Гродненская обл.	Могилевская обл.	Гомельская обл.	Итого
СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	15 852 958	783 332	1 111 718	456 465	732 690	345 969	459 727	19 742 859
Средства юридических лиц – всего	9 710 726	210 428	665 719	75 528	153 716	72 273	81 575	10 969 965
Срочные ресурсы корпоративных клиентов - всего	4 120 001	122 375	472 944	27 356	78 052	41 855	20 922	4 883 505
в нацвалюте	1 123 028	37 452	29 155	21 533	13 460	9 465	15 268	1 249 361
в инвалюте	2 996 973	84 923	443 789	5 823	64 592	32 390	5 654	3 634 144
Средства на текущих и иных счетах юр. лиц и ИП	5 580 520	88 053	180 062	48 172	68 058	29 299	60 653	6 054 817
в нацвалюте	754 897	46 659	68 539	30 451	32 408	15 825	23 623	972 402
в инвалюте	4 825 623	41 394	111 523	17 721	35 650	13 474	37 030	5 082 415
Аккредитивы юридических лиц и ИП	10 205	-	12 713	-	7 606	1 119	-	31 643
Средства физических лиц - всего	6 142 232	572 904	445 999	380 937	578 974	273 696	378 152	8 772 894
в нацвалюте	273 092	52 887	47 253	44 661	40 860	30 271	38 804	527 828
в инвалюте	5 869 140	520 017	398 746	336 276	538 114	243 425	339 348	8 245 066
ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКОМ	560 233	-	-	-	-	-	-	560 233
Облигации и другие ценные бумаги	560 233	-	-	-	-	-	-	560 233
в нацвалюте	-	-	-	-	-	-	-	-
в инвалюте	560 233	-	-	-	-	-	-	560 233

на 1.01.2015 года:

АКТИВ	г.Минск	Минская обл.	Брестская обл.	Витебская обл.	Гродненская обл.	Могилевская обл.	Гомельская обл.	Итого
Денежные средства	328 587	26 568	76 082	24 313	47 975	20 508	39 829	563 862
Драгоценные металлы	3 759	82	431	697	358	149	132	5 608
Облигации, выпущенные коммерческими организациями	368 223	275 826	204 976	5 925	83 395	-	-	938 345
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	6 063 100	890 591	812 213	551 868	638 905	820 562	1 580 620	11 357 859
Кредиты клиентам - всего	6 063 100	890 591	812 213	551 868	638 905	820 562	1 580 620	11 357 859
в нацвалюте	1 439 682	255 983	183 119	146 321	273 335	121 779	138 117	2 558 336
в инвалюте	4 623 418	634 608	629 094	405 547	365 570	698 783	1 442 503	8 799 523
Кредиты корпоративного бизнеса - всего	4 755 392	737 709	601 543	357 084	438 413	611 076	1 205 274	8 706 491
уд. вес в кредитном портфеле	41.9	6.5	5.3	3.1	3.9	5.4	10.6	76.7
в нацвалюте	414 839	144 305	67 844	39 717	175 137	25 452	5 349	872 643
в инвалюте	4 340 553	593 404	533 699	317 367	263 276	585 624	1 199 925	7 833 848
Кредиты малого бизнеса - всего	338 591	67 720	143 922	105 796	132 665	131 469	285 016	1 205 179
уд. вес в кредитном портфеле	3.0	0.6	1.3	0.9	1.2	1.2	2.5	10.6
в нацвалюте	111 966	27 279	52 666	21 709	35 086	19 022	46 048	313 776
в инвалюте	226 625	40 441	91 256	84 087	97 579	112 447	238 968	891 403

АКТИВ	г.Минск	Минская обл.	Брестская обл.	Витебская обл.	Гродненская обл.	Могилевская обл.	Гомельская обл.	Итого
Кредиты розничного бизнеса - всего	940 939	85 162	66 748	88 988	67 827	78 017	90 330	1 418 011
уд. вес в кредитном портфеле	8.3	0.7	0.6	0.8	0.6	0.7	0.8	12.5
в нацвалюте	912 876	84 399	62 609	84 895	63 111	77 305	86 721	1 371 916
в инвалюте	28 063	763	4 139	4 093	4 716	712	3 609	46 095
Средства перечисленные в качестве обеспечения исполнения обязательств - всего	28 178	-	-	-	-	-	-	28 178
уд.вес в кредитном портфеле	0.2	-	-	-	-	-	-	0.2
в нацвалюте	28 178	-	-	-	-	-	-	28 178

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	г.Минск	Минская обл.	Брестская обл.	Витебская обл.	Гродненская обл.	Могилевская обл.	Гомельская обл.	Итого
СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	9 931 402	615 430	452 455	297 911	511 016	261 558	337 202	12 406 974
Средства юридических лиц - всего	6 457 390	282 571	146 257	65 210	187 007	95 367	118 199	7 352 001
Срочные ресурсы корпоративных клиентов - всего	3 330 932	201 894	18 340	14 543	128 508	40 367	12 635	3 747 219
в нацвалюте	1 510 868	155 609	18 340	11 137	74 165	14 648	11 748	1 796 515
в инвалюте	1 820 064	46 285	-	3 406	54 343	25 719	887	1 950 704
Средства на текущих и иных счетах юр.лиц и ИП	3 089 302	80 624	110 716	50 667	56 626	29 854	105 564	3 523 353
в нацвалюте	543 525	51 915	49 590	19 979	34 272	19 400	43 928	762 609
в инвалюте	2 545 777	28 709	61 126	30 688	22 354	10 454	61 636	2 760 744
Аккредитивы юридических лиц и ИП	37 156	53	17 201	-	1 873	25 146	-	81 429
Средства физических лиц – всего	3 474 012	332 859	306 198	232 701	324 009	166 191	219 003	5 054 973
в нацвалюте	224 793	43 150	41 104	24 376	27 176	18 903	26 021	405 523
в инвалюте	3 249 219	289 709	265 094	208 325	296 833	147 288	192 982	4 649 450
ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКОМ	611 955	-	-	112 220	-	-	-	724 175
Облигации и другие ценные бумаги	611 955	-	-	112 220	-	-	-	724 175
в нацвалюте	-	-	-	-	-	-	-	-
в инвалюте	611 955	-	-	112 220	-	-	-	724 175

**Информация о прибыли в разрезе операционных сегментов
за 2015 год:**

N п/п	Наименование показателя	г.Минск	Брестская обл.	Витебская обл.	Гомельская обл.	Гродненская обл.	Минская обл.	Могилевская обл.	Итого
1.	Процентные доходы	1 951 341	195 628	145 048	299 952	186 503	220 834	134 755	3 134 061
2.	Процентные расходы	1 185 090	121 217	80 770	161 693	101 705	115 395	71 742	1 837 612
3.	Чистые процентные доходы (стр.1 минус стр.2)	766 251	74 411	64 278	138 259	84 798	105 439	63 013	1 296 449
4.	Чистые комиссионные доходы	190 586	39 829	18 124	31 243	24 919	35 966	18 697	359 364
5.	Чистый результат от прочих банковских операций	845 808	37 816	21 293	48 499	19 123	34 547	33 295	1 040 381
6.	Чистые отчисления в резервы	266 868	178 040	16 211	50 402	28 128	133 946	29 082	702 677
7.	Прочая операционная прибыль	22 382	1 939	444	2 017	718	824	2 841	31 165
8.	Операционная прибыль (сумма строк 3-7)	1 558 159	(24 045)	87 928	169 616	101 430	42 830	88 764	2 024 682
9.	Операционные расходы	615 307	30 395	21 126	25 920	23 824	23 463	19 162	759 197
10.	Налоги на операционную деятельность	242 723	-	-	-	-	-	-	242 723
11.	Финансовый результат (прибыль) (стр.8 минус стр.9 минус стр.10)	700 129	(54 440)	66 802	143 696	77 606	19 367	69 602	1 022 762

за 2014 год:

N п/п	Наименование показателя	г.Минск	Брестская обл.	Витебская обл.	Гомельская обл.	Гродненская обл.	Минская обл.	Могилевская обл.	Итого
1.	Процентные доходы	1 438 367	151 309	142 608	84 994	135 652	100 066	155 477	2 208 473
2.	Процентные расходы	856 407	70 974	73 790	48 224	81 815	59 409	87 102	1 277 721
3.	Чистые процентные доходы (стр.1 минус стр.2)	581 960	80 335	68 818	36 770	53 837	40 657	68 375	930 752
4.	Чистые комиссионные доходы	166 859	28 461	33 869	15 530	20 929	15 713	24 977	306 338
5.	Чистый результат от прочих банковских операций	307 939	9 661	15 720	6 953	10 886	6 551	10 426	368 136
6.	Чистые отчисления в резервы	14 495	46 805	25 942	13 254	12 669	21 533	18 558	153 256
7.	Прочая операционная прибыль	28 552	650	559	199	1 061	743	1 418	33 182
8.	Операционная прибыль (сумма строк 3-7)	1 070 815	72 302	93 024	46 198	74 044	42 131	86 638	1 485 152
9.	Операционные расходы	453 604	20 587	28 410	16 490	19 616	15 612	21 575	575 894
10.	Налоги на операционную деятельность	142 457	-	-	-	-	-	-	142 457
11.	Финансовый результат (прибыль) (стр.8 минус стр.9 минус стр.10)	474 754	51 715	64 614	29 708	54 428	26 519	65 063	766 801

38. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Сведения о балансовой и справедливой стоимости, а также о величине чистых доходов и расходов по финансовым активам и финансовым обязательствам представлены ниже.

Наименование статей	01.01.2016		01.01.2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Производные финансовые активы	-	-	707 726	707 726
Финансовые активы в наличии для торговли	728 211	728 211	332 051	332 051
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	728 211	728 211	1 039 777	1 039 777
Финансовые активы в наличии для продажи	6 956 199	6 956 199	3 189 266	3 189 266
Итого финансовые активы в наличии для продажи	6 956 199	6 956 199	3 189 266	3 189 266
Средства в Национальном банке	2 006 757	2 006 757	3 930 275	3 930 275
Средства в банках	1 495 836	1 495 836	1 517 655	1 517 655
Кредиты клиентам	16 528 241	16 528 241	11 176 180	11 176 180
Прочие активы в части дебиторской задолженности	209 667	209 667	193 931	193 931
Итого кредиты и дебиторская задолженность	20 240 501	20 240 501	16 818 041	16 818 041
Производные финансовые обязательства	5 411	5 411	-	-
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	5 411	5 411	-	-
Средства Национального банка	138 717	138 717	425 987	425 987
Средства банков	5 579 922	5 579 922	5 085 462	5 085 462
Средства клиентов	19 786 411	19 786 411	12 896 924	12 896 924
Ценные бумаги, выпущенные банком	575 771	575 771	739 404	739 404
Прочие обязательства в части кредиторской задолженности	65 129	65 129	77 675	77 675
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	26 145 950	26 145 950	19 225 452	19 225 452

Наименование статей	2015 год	2014 год
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, в т.ч.		
по операциям с производными финансовыми инструментами	242 624	227 011
по операциям с финансовыми активами в наличии для торговли	147 036	5 017
Итого доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости	389 660	232 028
Доходы по операциям с финансовыми активами в наличии для продажи		
процентные доходы	503 724	215 447
чистые прочие доходы	7 519	2 605
Итого чистые доходы по операциям с финансовыми активами в наличии для продажи	511 243	218 052
Доходы по кредитам и дебиторской задолженности		
процентные доходы	2 490 656	1 696 578
комиссионные доходы	29 106	45 903
Итого доходы по кредитам и дебиторской задолженности	2 519 762	1 742 481
Расходы по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
процентные расходы	1 836 280	1 001 602
комиссионные расходы	30 236	65 373
Итого расходы по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 866 516	1 066 975

39. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

В приведенной ниже таблице представлен состав источников нормативного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Национальным банком Республики Беларусь:

	01.01.2016	01.01.2015
Состав нормативного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный фонд	1 252 269	1 252 269
Фонды и прибыль прошлых лет	1 296 122	871 809
Нематериальные активы	(137 207)	(70 671)
Просроченные и неполученные доходы	(44 515)	(28 731)
Итого капитал первого уровня	2 366 669	2 024 676
Дополнительный капитал II уровня	2 366 669	925 755
Дополнительный капитал III уровня	-	-
Выданные займы	(33 862)	(23 297)
Итого нормативный капитал	4 699 476	2 927 134

01.01.201601.01.2015**Коэффициенты достаточности капитала:**

Достаточность нормативного капитала	18.2%	13.1%
Достаточность основного капитала	7.6%	7.8%

Наибольшую долю в структуре основного капитала Банка занимают средства акционеров и прибыль. В сравнении с предыдущим отчетным периодом отмечен значительный рост капитала Банка за счет полученного от акционера долгосрочного субординированного кредита, учитываемого в составе дополнительного капитала II уровня.

Банк обязан выполнять требования Национального банка Республики Беларусь, касающиеся минимальной суммы нормативного капитала (в отчетном периоде – 25 млн.евро в эквиваленте) и нормативов соотношения нормативного капитала (10%) и основного капитала (5%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска. Помимо этого, Банк на основании собственной оценки уровня рисков определил для себя в рамках Стратегического плана развития более высокие требования к достаточности нормативного капитала по сравнению с требованиями регулятора (12%).

В течение отчетного периода Банк обеспечил безусловное соблюдение установленных нормативов и ограничений.

Процесс управления капиталом Банка регламентирован локальными нормативными правовыми актами Банка и направлен на достижение стратегических целей Банка. Оценка достаточности доступного Банку капитала для покрытия принимаемых им рисков, а также возможных непредвиденных потерь проводится Банком в том числе в соответствии с методикой внутренней оценки капитала. Управление капиталом позволяет обеспечить необходимый прирост активов Банка в планируемой перспективе в соответствии с поставленными целями, непрерывность деятельности Банка, покрытие принимаемых рисков а также оптимальное соотношение доходности и достаточности капитала с учетом требований акционеров и органов банковского надзора.

40. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Введение

Стратегическая цель Банка в области управления рисками направлена на сокращение финансовых потерь Банка, защиту интересов акционеров, повышение эффективности работы, обеспечение достаточного уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций.

Для достижения данных целей в Банке создана и регулярно совершенствуется система управления рисками – совокупность компонентов (организационная структура Банка, полномочия и ответственность должностных лиц, локальные нормативные правовые акты, определяющие стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, процессы управления рисками), которые во взаимодействии друг с другом позволяют добиваться достижения целей и решения задач Банка в области управления рисками.

Построение системы управления рисками осуществляется с учетом требований законодательства, лучших мировых стандартов управления рисками, в том числе COSO ERM и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, описывающих принципы и надлежащую практику управления кредитным, процентным, операционным рисками, риском

ликвидности, а также современную практику корпоративного управления и внутреннего контроля в банках.

Объектами управления системы управления рисками Банка являются риски, оказывающие наиболее существенное влияние на деятельность Банка: кредитные риски, рыночные риски, а также риск ликвидности, операционный, стратегический риски и риск потери деловой репутации.

Структура управления рисками

Система управления рисками в Банке включает в себя четыре уровня:

Первый уровень – органы управления Банка (Совет директоров, Комитет по рискам Совета директоров, Правление).

Второй уровень – коллегиальные органы Банка, состав которых утверждается Правлением Банка: Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитные комитеты, Финансово-бюджетный комитет, Технический комитет, Комитет по управлению проектами и процессами.

Третий уровень – подразделение риск-менеджмента Банка, руководство и контроль за деятельностью которого осуществляет должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке.

Четвертый уровень – другие структурные подразделения Банка.

Совершенствование системы управления рисками обусловлено и происходит в тесной взаимосвязи с развитием соответствующих направлений деятельности и в соответствии со Стратегическим планом развития Банка.

Функции и полномочия органов управления Банка и структурных подразделений в части управления рисками определены Уставом Банка, Положениями о соответствующих комитетах и структурных подразделениях, Политикой управления рисками, Положениями об управлении отдельными видами рисков, должностными инструкциями сотрудников.

В качестве одной из мер управления риском на уровне структурных подразделений Банк использует выдачу доверенностей должностным лицам, в которых оговорены предельные лимиты полномочий, в рамках которых они могут санкционировать проведение операций без согласования с коллегиальными органами.

Совет директоров обеспечивает общую организацию системы управления рисками, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками. Совет директоров утверждает стратегию развития системы управления рисками и Политику управления рисками, осуществляет контроль размера экономического и доступного капитала банка, направленный на поддержание достаточного уровня капитала для целей покрытия рисков по различным направлениям деятельности в целях обеспечения долгосрочного и безопасного функционирования Банка. Максимальная подверженность влиянию рисков определяется в виде аппетита к риску - допустимого (безопасного) уровня рисков для обеспечения финансовой надежности и долгосрочного функционирования, исходя из стратегии, характера, масштабов и сложности видов деятельности, а также финансового положения. Значение показателя аппетита к риску по состоянию на 01.01.2016 составило 55,0% при установленном нормативе – не более 85%.

Комитет по рискам Совета директоров отвечает за формирование эффективной системы управления рисками Банка, обеспечение надлежащего уровня финансовой надежности и информационной безопасности, обеспечение соответствия профиля риска Банка стратегическим параметрам его деятельности, осуществление контроля за соблюдением установленных ограничений (лимитов) на уровень рисков Банка (в т.ч. аппетита к риску).

Правление организует систему управления рисками Банка и обеспечивает выполнение Банком целей и задач, установленных Советом директоров в данной области. Правление утверждает Положения по управлению отдельными видами рисков, разработанные во исполнение Стратегии и в соответствии с Политикой управления рисками, устанавливает порядок и периодичность предоставления органам управления, коллегиальным органам Банка риск-отчетности. Правление несет ответственность за эффективность функционирования системы управления рисками, за поддержание адекватного риск-профиля Банка. Правление устанавливает лимиты, ограничивающие степень воздействия рисков на деятельность Банка.

Комитеты реализуют политику в области управления отдельными видами рисков, устанавливают определенные лимиты и ограничения, осуществляют контроль уровней определенных рисков, утверждают мероприятия, направленные на снижение негативного воздействия рисков на деятельность Банка. Кредитные комитеты, комитет по управлению активами и пассивами принимают решения о проведении операций, подверженных риску, в рамках полномочий, делегированных Правлением.

Подразделение риск-менеджмента координирует процессы управления рисками, осуществляет расчет достаточности доступного капитала, разработку методик оценки уровня отдельных видов рисков, осуществляет оценку и мониторинг отдельных видов рисков и совокупного риска Банка, проводит стресс-тестирование рисков и осуществляет подготовку риск-отчетности руководству Банка, акционерам, другим заинтересованным лицам. Подразделение риск-менеджмента является независимым по подчиненности и подотчетности от подразделений (должностных лиц), генерирующих основные риски Банка, что позволяет обеспечивать предоставление целостной и неискаженной картины о риск-профиле Банка.

Управление внутреннего аудита анализирует полноту применения методологии и процедур управления рисками, оценивает эффективность управления отдельными видами рисков и системы управления рисками Банка в целом.

Система оценки и мониторинга уровня рисков

Риски Банка оцениваются с использованием методологии, которая позволяет определить размер ожидаемых потерь, понесение которых вероятно в ходе обычной деятельности, а также размер неожиданных потерь с целью определения потребности в собственном капитале для покрытия указанных рисков. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

В Банке постоянно проводится мониторинг факторов, влияющих на состояние рисков, стресс-тестирование, результаты которых рассматриваются органами управления Банка, разработана система мероприятий по сокращению негативных последствий повышения уровня рисков, внедрена система мер по контролю состояния рисков – как предварительного, так текущего и последующего.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. В основу лимитной политики положены нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь.

Органы управления Банка принимают решения, направленные на оптимизацию уровня рисков, а также устанавливают лимиты, определяющие максимально возможный уровень риска по определенным видам деятельности. Они также устанавливают предельно допустимые уровни риска, при которых деятельность, приводящая к возникновению риска, прекращается, и предпринимаются шаги по минимизации и нейтрализации рисков.

Правление Банка распределяет и утверждает максимальный размер риска по различным направлениям деятельности Банка, исходя из размера доступного банку капитала и в соответствии с приоритетами и представленными подразделением риск-менеджмента суждениями, основанными на анализе сложившихся тенденций в Банке и возможного их изменения в перспективе.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты осуществления подразделениями Банка отдельных видов активных и пассивных операций, уровень процентных ставок по ним, совокупные лимиты и сублимиты по отдельным видам активных операций с финансовыми институтами, лимиты на страховые организации, отраслевые лимиты принятия кредитного риска, значения параметров и ограничений (лимитов), используемых в процессе управления рыночными рисками и риском ликвидности, и др.

Кредитные комитеты утверждают совокупные лимиты и сублимиты по отдельным видам активных операций с корпоративными клиентами, предельный размер средств, направляемых на финансирование заемщиков по сделкам, а также условия осуществления финансирования.

Основной предпосылкой установления лимитов является предельная величина совокупного риска Банка в размере, не превышающем величину доступного капитала Банка.

Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется на постоянной основе. Данный контроль осуществляется сотрудниками подразделений, совершающими определенные операции в ходе повседневной деятельности, подразделениями внутреннего контроля и аудита в ходе проверок, подразделением риск-менеджмента в процессе оценки и мониторинга рисков, подразделением отчетности при подготовке пруденциальной отчетности. Внешний контроль осуществляется ревизионной комиссией Банка и внешними аудиторами.

Информация, полученная по всем направлениям деятельности Банка, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Совету директоров, Комитету по рискам Совета директоров, Правлению, акционерам, Комитетам Банка, осуществляющим деятельность по управлению отдельными видами рисков, а также руководителям структурных подразделений Банка с целью обеспечения доступа к необходимой и актуальной информации. Формируемая в Банке риск-отчетность содержит информацию о достаточности доступного капитала, риск-профиле, аппетите к риску Банка, о величине совокупного риска и отдельных видов рисков, основных факторах, влияющих на величину рисков, изменениях в уровне рисков.

В целях компенсации возможных финансовых потерь и в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, в Банке в полном объеме создаются специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе.

Развитие системы управления рисками

Формирование системы управления рисками в Банке основывается, прежде всего, на требованиях Национального банка Республики Беларусь по организации системы управления рисками в банках, а также на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию и в соответствии со стандартами управления рисками, доведенными акционерами Банка.

Развитие и совершенствование системы управления рисками осуществляется постоянно, по мере роста Банка (масштаба решаемых задач), изменения условий ведения бизнеса, выявления (изменения) в перечне объектов системы управления рисками и основано на изменении требований регулятора, акционеров, международных стандартах и лучших мировых практиках в области управления рисками.

В рамках совершенствования организации процессов управления рисками по различным направлениям, в структуре подразделения управления рисками в 2015 году осуществлено выделение функций по управлению операционным риском в самостоятельное подразделение: создан отдел операционных рисков. В целях совершенствования работы с проблемной задолженностью, в отчетном году осуществлены организационные и функциональные преобразования по проведению работ с проблемной задолженностью корпоративных клиентов.

Представители риск-менеджмента включены в состав всех коллегиальных органов Банка.

Основные итоги 2015 года

В соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, уровень рисков банковской деятельности оценивается путем анализа значений показателей, определяемых с целью контроля соблюдения нормативов безопасного функционирования. Основным индикатором подверженности Банка влиянию рисков является норматив достаточности нормативного капитала, в соответствии с которым Банк поддерживает капитал на уровне, достаточном для покрытия принимаемых на себя банковских рисков.

Достаточность нормативного капитала Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями регулятора, по состоянию на 01.01.2016 составила 18,2%, по состоянию на 01.01.2015 - 13,1% при установленном нормативе 10%, достаточность основного капитала - 7,6% и 7,8% соответственно при установленном нормативе 5%. Повышение в течение 2015 года значения достаточности нормативного капитала связано с получением от акционера долгосрочного субординированного кредита, учитываемого в составе дополнительного капитала II уровня.

Структура рискованных активов, участвующих в расчете достаточности нормативного капитала, представлена следующим образом:

	01.01.2016		01.01.2015	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Кредитный риск	20 763 514	80,2	18 641 202	83,7
Рыночные риски - всего	2 420 990	9,4	1 844 870	8,3
в том числе:				
Процентный риск торгового портфеля	2 110 543	8,2	840 084	3,8
Фондовый риск	-	-	-	-
Валютный риск	288 659	1,1	948 794	4,2
Товарный риск	21 788	0,1	55 992	0,3
Операционный риск	2 680 377	10,4	1 789 843	8,0
Итого:	25 864 881	100,0	22 275 915	100,0

Приведенные данные свидетельствуют о том, что риск-профиль Банка отражает универсальный характер его деятельности и характеризуется преобладанием кредитных рисков.

Параллельно с расчетом банковских рисков, производимым в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, оценка рисков в Банке осуществляется также в соответствии с методиками, определенными локальными нормативными правовыми актами Банка. При этом величина совокупного риска отражает уровень соответствия собственных средств Банка принятым на себя рискам с точки зрения используемых в Банке методик оценки.

В целях минимизации воздействия рисков на деятельность Банка Правлением были утверждены лимиты, ограничивающие размер отдельных видов рисков на 2015 год. По результатам количественной оценки Банка величина совокупного риска по состоянию на 01.01.2016 составила 51,4% от нормативного капитала.

По мнению Банка, уровень совокупного риска, принимаемого на себя Банком в процессе осуществления деятельности, в течение 2015 года находился в допустимых пределах.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

Принципы управления кредитным риском, применяемые Банком, основаны на требованиях Национального банка Республики Беларусь, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и акционеров Банка.

К основным принципам управления кредитным риском относятся:

применение системного подхода к управлению рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками / контрагентами;

сочетание централизованного и децентрализованного подходов к принятию решений при совершении операций, связанных с принятием кредитного риска;

дифференциация условий проведения кредитных операций в зависимости от величины принимаемого риска.

В рамках системы управления кредитным риском в Банке традиционно выделяются три направления совершаемых кредитных операций: операции с корпоративными клиентами, операции с розничными клиентами, в том числе с клиентами малого бизнеса, и операции с финансовыми институтами.

В числе основных риск-факторов кредитного риска Банк рассматривает ухудшение финансового состояния отдельных клиентов, утрату части либо всей стоимости обеспечения по ссудам, отсутствие либо недостаток валютной выручки у клиентов, исполнение обязательств по договорам которых предусмотрено в иностранной валюте, размеры концентрации кредитного риска и ухудшение показателей качества кредитного портфеля.

Банк оценивает кредитный риск, исходя из качественных и количественных параметров риска. Качественная оценка кредитного риска в разрезе отдельных сделок осуществляется на этапе анализа финансовой отчетности и информации о клиенте нефинансового характера (деловая репутация, конкурентная позиция, прозрачность структуры собственности и др.) во взаимосвязи с запрашиваемыми параметрами сделки как при подготовке кредитными экспертами экономических заключений о возможности осуществления сделок, так и

сотрудниками подразделения риск-менеджмента при проведении независимой экспертизы по оценке рисков кредитных сделок.

Количественная оценка кредитного риска осуществляется путем определения вероятных потерь (убытков) Банка при проведении кредитных операций с клиентами.

В целях ранней идентификации повышенного уровня риска в отчетном периоде в Банке в полном объеме использовались процедуры эскалации кредитного риска, внесены изменения в действующие процедуры выявления проблемной задолженности и организовано ведение реестра «Watch list».

В отчетном периоде была проведена работа по актуализации используемых Банком скоринговых моделей. Также в процесс мониторинга кредитного риска внедрена практика проведения винтажного анализа кредитного портфеля.

Для минимизации кредитного риска Банк пользуется информацией о кредитной истории потенциальных кредитополучателей, получаемой из Кредитного регистра Национального банка Республики Беларусь, а также из иных официальных информационных источников.

Максимальный размер подверженности Банка кредитному риску определяется на основе сведений, используемых для оценки выполнения Банком пруденциальных требований, без учета полученного обеспечения и (или) других инструментов, снижающих кредитный риск.

Информация представлена в следующей таблице:

	<i>01.01.2016</i>	<i>01.01.2015</i>
Ценные бумаги в наличии для продажи	1 187 350	938 345
Кредиты и другие средства в банках	1 493 280	1 527 304
Кредиты клиентам	17 295 221	11 362 463
Итого активов	19 975 851	13 828 112
Гарантийные обязательства	1 129 310	1 348 713
Обязательства по предоставлению денежных средств	2 845 351	1 299 708
Итого условных обязательств	3 974 661	2 648 421
Общий размер кредитного риска	23 950 512	16 476 533

Размер подверженности Банка кредитному риску увеличился в течение 2015 года на 45,4%, что обусловлено как увеличением объемов кредитования, так и влиянием девальвации национальной валюты.

В качестве инструментов ограничения кредитных рисков Банком используется истребование от клиентов достаточного обеспечения по кредитным операциям, осуществляется страхование кредитных рисков.

Структура кредитного портфеля по видам принятого обеспечения, используемая для расчета нормативов безопасного функционирования, представлена следующим образом:

	<i>01.01.2016</i>		<i>01.01.2015</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Уд.вес, %</i>	<i>Сумма</i>	<i>Уд.вес, %</i>
Гарантии и поручительства	3 645 743	21,1	1 963 051	17,3
Залог, при котором предмет залога остается у залогодателя	1 622 167	9,4	1 217 607	10,7
Ипотека	6 330 654	36,6	4 356 718	38,4
Залог товаров в обороте	1 225 257	7,1	1 396 186	12,3
Залог ценных бумаг	-	-	49 705	0,4
Залог имущественных прав	847 423	4,9	565 840	5,0
Гарантийные депозиты денежных средств	106 046	0,6	75 054	0,7
Страхование риска невозврата долга в страховой организации	6 616	-	12 770	0,1
Прочие виды обеспечения (в том числе без обеспечения)	3 271 026	18,9	1 656 696	14,5
Просроченная задолженность	241 293	1,4	64 232	0,6
Итого кредиты клиентам	17 296 225	100,0	11 357 859	100,0

Классификация активов и операций, не отраженных на балансе, раскрывающая качество кредитного портфеля Банка, осуществляется в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь:

По состоянию на 01.01.2016	<i>Портфели однородных кредитов</i>	<i>I группа риска</i>	<i>II группа риска</i>	<i>III группа риска</i>	<i>IV группа риска</i>	<i>V группа риска</i>	<i>Итого</i>
	Кредиты юридическим лицам	7 034	12 085 803	2 172 023	1 379 221	106 220	169 654
Кредиты физическим лицам	43 294	1 224 911	65 853	10 100	16 335	14 773	1 375 266
Кредиты и другие средства в банках	-	1 493 280	-	-	-	-	1 493 280
Итого активы, подверженные кредитному риску	50 328	14 803 994	2 237 876	1 389 321	122 555	184 427	18 788 501
Гарантийные обязательства		1 006 921	77 969	34 101	9 985	334	1 129 310
Обязательства по предоставлению денежных средств		2 845 351	-	-	-	-	2 845 351
Итого условные обязательства, подверженные кредитному риску		3 852 272	77 969	34 101	9 985	334	3 974 661
Итого активы и условные обязательства, подверженные кредитному риску	50 328	18 656 266	2 315 845	1 423 422	132 540	184 761	22 763 162

По состоянию на 01.01.2015	<i>Портфели</i>					<i>Итого</i>
	<i>однородных кредитов</i>	<i>I группа риска</i>	<i>II группа риска</i>	<i>III группа риска</i>	<i>IV группа риска</i>	
Кредиты юридическим лицам	7 710 946	1 748 033	431 636	37 606	17 367	9 945 588
Кредиты физическим лицам	1 323 597	55 932	4 643	20 980	11 723	1 416 875
Кредиты и другие средства в банках	1 527 304	-	-	-	-	1 527 304
Итого активы, подверженные кредитному риску	- 10 561 847	1 803 965	436 279	58 586	29 090	12 889 767
Гарантийные обязательства	1 296 061	48 404	4 189	-	59	1 348 713
Обязательства по предоставлению денежных средств	1 299 708	-	-	-	-	1 299 708
Итого условные обязательства, подверженные кредитному риску	2 595 769	48 404	4 189	-	59	2 648 421
Итого активы и условные обязательства, подверженные кредитному риску	- 13 157 616	1 852 369	440 468	58 586	29 149	15 538 188

По состоянию на 01.01.2016 доля проблемных активов (относящихся к III-V группе риска, без учета условных обязательств) в активах, подверженных кредитному риску, составила 9,0%, что, учитывая масштаб, характер осуществляемых Банком операций и экономические условия осуществления деятельности, оценивается на приемлемом уровне.

Классификация ценных бумаг в целях создания резерва под обесценение ценных бумаг, отражающая способность эмитентов обслуживать ценные бумаги, представлена в следующей таблице.

По состоянию на 01.01.2016	<i>I группа риска</i>	<i>II группа риска</i>	<i>III группа риска</i>	<i>IV группа риска</i>	<i>V группа риска</i>	<i>Итого</i>
	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	924 199	241 240	21 911	-	
Итого ценные бумаги, подверженные риску обесценения	924 199	241 240	21 911	-	-	1 187 350

По состоянию на 01.01.2015	<i>I группа риска</i>	<i>II группа риска</i>	<i>III группа риска</i>	<i>IV группа риска</i>	<i>V группа риска</i>	<i>Итого</i>
	Ценные бумаги в наличии для продажи	729 796	202 624	5 925	-	
Итого ценные бумаги, подверженные риску обесценения	729 796	202 624	5 925	-	-	938 345

Информация о произошедших в течение отчетного периода изменениях по специальным резервам на покрытие возможных убытков, по задолженности, списанной с баланса и учитываемой на внебалансовых счетах, представлена в следующих таблицах:

Движение специального резерва на покрытие убытков по активам, подверженным кредитному риску:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Остаток на начало года	470 421	352 291
Доначислено	3 785 987	1 337 541
Уменьшено	3 285 633	1 219 411
Остаток на конец года	970 775	470 421

Движение специального резерва на покрытие убытков по операциям, не отраженным на балансе:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Остаток на начало года	32 114	33 079
Доначислено	362 446	223 249
Уменьшено	351 946	224 214
Остаток на конец года	42 614	32 114

Движение специального резерва под обесценение ценных бумаг:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Остаток на начало года	29 340	17 230
Доначислено	305 381	71 175
Уменьшено	299 394	59 065
Остаток на конец года	35 327	29 340

Задолженность, списанная с баланса и учитываемая на внебалансовых счетах:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Остаток на начало года	97 573	144 526
Увеличение в течение года	242 305	67 667
Уменьшение в течение года	120 748	114 620
Остаток на конец года	219 130	97 573

Кредиты, по которым были пересмотрены условия погашения основного долга:

	<u>01.01.2016</u>	<u>01.01.2015</u>
Пролонгированная задолженность	6 833	113 693

Суммы недополученных процентных и комиссионных доходов по кредитам и ценным бумагам, подверженным риску обесценения:

	<u>01.01.2016</u>	<u>01.01.2015</u>
Недополученные процентные и комиссионные доходы	166 928	73 499

Оценка уровня кредитного риска, стресс-тестирование проводятся на регулярной основе, результаты расчетов учитываются руководством Банка при принятии управленческих решений.

Риск концентрации

Риск концентрации - риск возникновения у Банка потерь (убытков) в результате концентрации отдельных видов рисков.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении кредитов или иных активов отдельному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, а также в результате принадлежности должников Банка к отдельным отраслям экономики или к географическим регионам либо сосредоточения деятельности на отдельных видах активных операций, которые делают Банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам.

Концентрация рыночного риска проявляется во вложениях в однородные финансовые инструменты одного контрагента, торгового портфеля, отдельные валюты, рыночные цены на которые изменяются под влиянием одних и тех же экономических факторов.

Для избежания чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя мероприятия, направленные на поддержание диверсифицированных портфелей, в том числе по видам активных операций, по отраслям экономики, по источникам ресурсов, по видам валют.

Концентрация активов и обязательств Банка по видам валют представлена ниже:

По состоянию на 01.01.2016	<i>BYR</i>	<i>RUB</i>	<i>USD</i>	<i>EUR</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства	269 206	25 058	226 547	152 576	3 633	677 020
Драгметаллы	5 858	-	-	-	-	5 858
Средства в НБРБ	1 349 523	-	25 820	631 414	-	2 006 757
Средства в банках	(1 555)	316 951	835 953	343 185	1 302	1 495 836
Ценные бумаги	325 491	467 746	6 517 455	373 718	-	7 684 410
Кредиты клиентам	3 160 871	1 199 179	6 683 721	5 484 470	-	16 528 241
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	170	-	-	-	-	170
Основные средства и нематериальные активы	1 336 260	-	-	-	-	1 336 260
Имущество, предназначенное для продажи	6 247	-	-	-	-	6 247
Прочие активы	296 714	7 632	15 782	6 561	113	326 802
Итого активы	6 748 785	2 016 566	14 305 278	6 991 924	5 048	30 067 601
Обязательства						
Средства НБРБ	138 717	-	-	-	-	138 717
Средства банков	236 356	1 361 217	2 230 331	1 752 018	-	5 579 922
Средства клиентов	2 762 180	1 774 064	11 952 006	3 298 028	133	19 786 411
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	540 172	35 599	-	575 771
Производные финансовые обязательства	1 882	-	3 529	-	-	5 411
Прочие обязательства	129 064	1 154	12 254	7 687	-	150 159

По состоянию на 01.01.2016	BYR	RUB	USD	EUR	Прочие	Итого
Капитал	3 831 210	-	-	-	-	3 831 210
Итого обязательства и капитал	7 099 409	3 136 435	14 738 292	5 093 332	133	30 067 601
По состоянию на 01.01.2016	BYR	RUB	USD	EUR	Прочие	Итого
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	-	1 113 726	688 763	(1 798 580)	(39)	3 870
По состоянию на 01.01.2015	BYR	RUB	USD	EUR	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства	256 050	38 439	180 218	88 297	858	563 862
Драгметаллы	5 608	-	-	-	-	5 608
Средства в НБРБ	2 070 153	-	856 867	1 003 255	-	3 930 275
Средства в банках	605	686 777	697 109	132 077	1 087	1 517 655
Ценные бумаги	670 741	65 367	2 501 724	283 485	-	3 521 317
Кредиты клиентам	2 598 112	554 210	5 836 351	2 187 016	491	11 176 180
Производные финансовые активы	707 726	-	-	-	-	707 726
Долгосрочные финансовые вложения	148	-	-	-	-	148
Основные средства и нематериальные активы	674 922	-	-	-	-	674 922
Имущество, предназначенное для продажи	25 499	-	-	-	-	25 499
Прочие активы	269 860	2 306	6 772	3 549	-	282 487
Итого активы	7 279 424	1 347 099	10 079 041	3 697 679	2 436	22 405 679
Обязательства						
Средства НБРБ	425 507	-	-	-	480	425 987
Средства банков	580 342	59 628	2 481 506	1 963 801	185	5 085 462
Средства клиентов	3 348 447	1 286 398	6 167 789	2 094 118	172	12 896 924
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	715 361	24 043	-	739 404
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	115 931	5 365	20 174	14 538	-	156 008
Капитал	3 101 894	-	-	-	-	3 101 894
Итого обязательства и капитал	7 572 121	1 351 391	9 384 830	4 096 500	837	22 405 679

По состоянию на 01.01.2015	BYR	RUB	USD	EUR	Прочие	Итого
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	(242 294)	-	561 843	345 114	1	664 664

Концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку представлена в следующем виде:

По состоянию на 01.01.2016	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы					
Денежные средства	677 020	-	-	-	677 020
Драгоценные металлы и драгоценные камни	5 858	-	-	-	5 858
Средства в Национальном банке	2 006 757	-	-	-	2 006 757
Средства в банках	872 931	176 106	427 222	19 577	1 495 836
Ценные бумаги	6 689 367	995 043	-	-	7 684 410
Кредиты клиентам	16 483 309	760	44 059	113	16 528 241
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	135	-	35	-	170
Основные средства и нематериальные активы	1 336 260	-	-	-	1 336 260
Имущество, предназначенное для продажи	6 247	-	-	-	6 247
Прочие активы	317 065	8 979	757	1	326 802
Итого активы	28 394 949	1 180 888	472 073	19 691	30 067 601
Обязательства и капитал					
Средства Национального банка	138 717	-	-	-	138 717
Средства банков	191 629	3 171 621	1 896 806	319 866	5 579 922
Средства клиентов	16 963 342	1 704 669	831 591	286 809	19 786 411
Ценные бумаги, выпущенные банком	575 771	-	-	-	575 771
Производные финансовые обязательства	1 882	-	-	3 529	5 411
Прочие обязательства	142 045	7 048	886	180	150 159
Уставный фонд	8 392	1 243 877	-	-	1 252 269
Резервный фонд	357 582	-	-	-	357 582
Фонд переоценки статей баланса	260 057	-	-	-	260 057
Накопленная прибыль	1 961 302	-	-	-	1 961 302
Итого обязательства и капитал	20 600 719	6 127 215	2 729 283	610 384	30 067 601

По состоянию на 01.01.2015	<i>Беларусь</i>	<i>Страны СНГ</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства	563 862	-	-	-	563 862
Драгоценные металлы и драгоценные камни	5 608	-	-	-	5 608
Средства в Национальном банке	3 930 275	-	-	-	3 930 275
Средства в банках	691 269	650 602	160 379	15 405	1 517 655
Ценные бумаги	3 008 346	512 971	-	-	3 521 317
Кредиты клиентам	11 147 026	1 007	28 081	66	11 176 180
Производные финансовые активы	707 726	-	-	-	707 726
Долгосрочные финансовые вложения	113	-	35	-	148
Основные средства и нематериальные активы	674 922	-	-	-	674 922
Имущество, предназначенное для продажи	25 499	-	-	-	25 499
Прочие активы	278 567	2 900	881	139	282 487
Итого активы	21 033 213	1 167 480	189 376	15 610	22 405 679
Обязательства и капитал					
Средства Национального банка	425 987	-	-	-	425 987
Средства банков	487 071	1 854 939	2 273 664	469 788	5 085 462
Средства клиентов	12 090 702	285 743	451 020	69 459	12 896 924
Ценные бумаги, выпущенные банком	739 404	-	-	-	739 404
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	147 178	5 599	3 109	122	156 008
Уставный фонд	8 392	1 243 877	-	-	1 252 269
Резервный фонд	280 902	-	-	-	280 902
Фонд переоценки статей баланса	211 015	-	-	-	211 015
Накопленная прибыль	1 357 708	-	-	-	1 357 708
Итого обязательства и капитал	15 748 359	3 390 158	2 727 793	539 369	22 405 679

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами.

По состоянию на 01.01.2016	A	BBB	BB	Ниже BB-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Средства в Национальном банке	-	-	-	2 006 757	-	2 006 757
Средства в банках	178 147	238 796	186 432	858 003	34 458	1 495 836
Ценные бумаги	-	682 553	312 490	5 514 657	1 174 710	7 684 410
Кредиты клиентам	44 031	-	-	-	16 484 210	16 528 241
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	-	-	170	170
Прочие активы	9 524	23	-	-	317 255	326 802

По состоянию на 01.01.2015	A	BBB	BB	Ниже BB-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Средства в Национальном банке	-	-	-	3 930 275	-	3 930 275
Средства в банках	156 780	62 037	273 534	976 677	48 628	1 517 655
Ценные бумаги	-	346 355	166 616	2 086 372	921 974	3 521 317
Кредиты клиентам	27 897	-	-	-	11 148 283	11 176 180
Производные финансовые активы	-	-	-	707 726	-	707 726
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	-	-	148	148
Прочие активы	38	-	-	-	282 449	282 487

Ограничение концентрации рисков осуществляется также путем соблюдения установленных Национальным банком Республики Беларусь нормативов безопасного функционирования: максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников), на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц и других нормативов. С учетом результатов оценки риска по отдельным клиентам, валюты финансирования, Банк устанавливает индивидуальные, более жесткие лимиты максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников). Также Банк устанавливает лимиты по отдельным продуктам кредитования, отраслевые лимиты, лимиты на финансовые институты. В течение 2015 года Банк безусловно соблюдал установленные лимиты ограничения концентрации рисков.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности Банк понимает вероятность возникновения потерь вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Основной целью управления риском ликвидности является обеспечение фактической ликвидности Банка на уровне не ниже требуемой в любой момент времени для

бесперебойного и своевременного проведения клиентских платежей и исполнения иных обязательств Банка.

В качестве основных факторов, влияющих на увеличение риска ликвидности, Банк рассматривает недостаточную сбалансированность по срокам и валютам активов и обязательств Банка, существенную концентрацию ресурсной базы, нарастание негативных тенденций в экономике, вероятность досрочного отзыва срочных ресурсов клиентов, проблемы с привлечением новых средств в белорусских рублях ввиду девальвационных и инфляционных ожиданий в стране, падения реальных доходов населения.

В Банке организована система управления риском ликвидности, позволяющая оценивать вероятность, причины и последствия изменений в деятельности Банка, а также принимать меры по минимизации потерь и поддержанию ликвидности в указанных условиях. Разработана и утверждена система полномочий и установлены лица, ответственные за идентификацию, оценку риска, проведение стресс-тестирования, мониторинг риска, контроль соблюдения соответствующих процедур. В рамках совершенствования процесса управления ликвидностью в 2015 году в Банке создан отдел по управлению активами и пассивами.

В соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь Банк оценивает риск ликвидности с использованием коэффициентного метода (оценка соблюдения Банком установленных нормативов безопасного функционирования), а также осуществляет расчет и мониторинг показателей ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III.

В соответствии с рекомендациями Национального банка Республики Беларусь Банк на постоянной основе проводит мониторинг инструментов, связанных с рынком. Банк накапливает и анализирует данные, характеризующие состояние основных рынков и финансового сектора.

Также в Банке осуществляется анализ риска ликвидности, основанный на распределении будущих денежных потоков по финансовым инструментам по заданным временным интервалам. При этом для оценки используется информация как по фактически отраженным на балансе требованиям и обязательствам, скорректированным с учетом накопленных статистических данных и (или) экспертного суждения относительно подверженности рискам соответствующих позиций, так и по запланированным к проведению сделкам и операциям. Оценка риска дополняется построением системы индикаторов раннего выявления и проведением стресс-тестирования. С целью минимизации и раннего предупреждения усиления негативного влияния риск-факторов риска ликвидности в Банке внедрена процедура эскалации риска ликвидности, а также разработан план по обеспечению непрерывной работы и восстановлению деятельности в случае возникновения кризисной ситуации (кризиса ликвидности).

Считая поддержание ликвидности одним из важнейших приоритетов, Банк на постоянной основе поддерживает необходимый уровень ликвидных активов (диверсифицированные по срокам и контрагентам инструменты, которые могут быть быстро реализованы в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств), который позволяет обеспечить гарантированную работу Банка независимо от ситуаций на финансовых рынках, а также соблюдение нормативных требований Национального банка Республики Беларусь. Помимо этого Банк в полном объеме формирует фонд обязательных резервов, подлежащий депонированию в Национальном банке Республики Беларусь, величина которого зависит от размера привлеченных средств клиентов.

В качестве лимитов, ограничивающих степень воздействия риска ликвидности, выступают установленные Национальным банком нормативы ликвидности (мгновенной, текущей,

краткосрочной ликвидности, соотношение ликвидных и суммарных активов), а также внутренние ограничения, устанавливаемые органами управления Банка

В течение 2015 года нормативы ликвидности безусловно соблюдались, показатели ликвидности в соответствии с Базель III превышали рекомендуемые Национальным банком минимальные значения. По состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г. показатели ликвидности имели следующие значения:

	<i>Норматив</i>	<i>01.01.2016</i>	<i>01.01.2015</i>
Краткосрочная ликвидность, коэфф.	не менее 1,0	3,2	3,3
Мгновенная ликвидность, %	не менее 20	110,6	126,9
Текущая ликвидность, %	не менее 70	240,2	133,8
Соотношение ликвидных и суммарных активов, %	не менее 20	31,4	40,6
Показатель покрытия ликвидности, %	не менее 100	153,2	231,9
Показатель чистого стабильного фондирования, %	не менее 100	124,0	108,0

В следующей таблице представлены финансовые обязательства Банка по срокам их погашения, оставшимся после отчетной даты, определенные на основании информации, используемой для расчета нормативов безопасного функционирования. Обязательства, по которым контрагент имеет право выбора срока требования уплаты денежных средств, относятся к самому раннему временному интервалу, в котором Банку может быть предъявлено данное требование. Если Банк исполняет финансовое обязательство по предоставлению денежных средств контрагенту по частям, каждая часть относится к наиболее раннему временному интервалу, в котором Банку может быть предъявлено соответствующее требование.

Финансовые обязательства по состоянию на 01.01.2016					<i>Итого</i>
	<i>Менее 90 дней</i>	<i>От 91 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	
Средства клиентов	3 965 112	3 062 015	2 804 479	10 285 792	20 117 398
Средства кредитных организаций	589 176	984 967	500 011	3 576 730	5 650 884
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	-	126 586	-	-	126 586
Прочие обязательства	273 074	20 975	240	56	294 345
Итого финансовые обязательства	4 827 362	4 194 543	3 304 730	13 862 578	26 189 213

Финансовые обязательства по состоянию на 01.01.2015	<i>Менее 90 дней</i>	<i>От 91 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Средства клиентов	5 190 093	1 126 423	2 219 954	4 244 987	12 781 457
Средства кредитных организаций	1 644 281	672 711	572 778	2 510 602	5 400 372
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	-	136 828	141 372	126 586	404 786
Прочие обязательства	648 575	15 727	10 761	9 603	684 666
Итого финансовые обязательства	7 482 949	1 951 689	2 944 865	6 891 778	19 271 281

В следующей таблице представлена информация о величине условных обязательств Банка:

	<i>Менее 90 дней</i>	<i>От 91 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
01.01.2016	1 581 562	168 853	38 691	70 532	1 859 638
01.01.2015	892 985	14 172	85 922	233 063	1 226 142

Банк ожидает, что до окончания срока действия не все условные или договорные обязательства потребуют исполнения. Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании денежных средств за прошлые периоды. Руководство считает, что в случае возникновения необходимости досрочного возврата средств клиентам Банк сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат. Руководство также считает, что в случае снижения объемов финансирования со стороны банков-контрагентов Банку будет оказана поддержка со стороны акционеров путем увеличения размеров кредитных линий для поддержки ликвидности.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с изменениями, внесенными в законодательство Республики Беларусь в отчетном году, Банк обязан вернуть вклад (депозит) физическим лицам до истечения срока его возврата только по отзывным вкладам. Обязательств по досрочному возврату безотзывных вкладов у Банка не возникает.

Рыночный риск

В состав рыночных рисков Банк включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск.

Ключевыми элементами системы оценки и управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов, котировок ценных бумаг);

оценка рыночных рисков как в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, так и на основе методологии Value-at-Risk;

управление процентным риском путем установления целевых показателей структуры активов и пассивов по объему, доходности/стоимости;
установление и осуществление на постоянной основе контроля соблюдения лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

Банк управляет рыночным риском путем четкого распределения обязанностей между участниками процесса, установления лимитов и ограничений и контроля за их соблюдением, разработки и принятия необходимых мер по поддержанию риска на приемлемом уровне либо его минимизации.

Оценка рыночного риска дополняется стресс-тестированием. Результаты оценки риска, стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение органам управления Банка для принятия необходимых решений.

Процентный риск

Процентный риск возникает при дисбалансе активов, обязательств и внебалансовых статей с фиксированной и плавающей процентной ставкой, при наличии временного разрыва в сроках пересмотра процентной ставки, при переоценке активов и обязательств, при изменениях кривой доходности; по активам и фондирующим их обязательствам, имеющим одинаковые характеристики, но различные механизмы установления процентной ставки; при высокой чувствительности к изменению процентных ставок по долговым инструментам, приобретенным с целью получения дохода от перепродажи.

В качестве операций, наиболее подверженных процентному риску, рассматриваются: осуществление активных (пассивных) банковских операций с взиманием (выплатой) процентного вознаграждения без возможности пересмотра ставки Банком в одностороннем порядке, при различной базе или методе определения процентной ставки; открытие позиций по долговым инструментам с целью получения дохода от изменения справедливой стоимости.

Управление процентным риском направлено на снижение вероятности ухудшения финансового состояния Банка вследствие изменения уровня процентных ставок на рынке, котировок ценных бумаг по причинам, связанным с эмитентом, и осуществляется посредством управления чистой процентной маржой Банка, финансовым результатом от проведения операций с финансовыми инструментами торгового портфеля Банка, путем выявления, измерения и определения приемлемого уровня риска и принятия мер по поддержанию его на указанном уровне.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли до налогообложения к изменению рыночных процентных ставок на годовом горизонте. В процессе анализа применялись предположения о параллельном сдвиге кривой доходности по всем типам активов и обязательств, а также о равенстве данного сдвига 3 процентным пунктам для всех финансовых инструментов, независимо от валюты, в которой они номинированы. Кроме того, при анализе применялось допущение о единовременном изменении всех типов рыночных ставок в начале финансового года, при последующей их фиксации на достигнутых уровнях в течение всего отчетного периода. Все прочие факторы считались неизменными.

	<i>01.01.2016</i>		<i>01.01.2015</i>	
	+3 п.п.	-3 п.п.	+3 п.п.	-3 п.п.
Влияние на прибыль до налогообложения	175 712	(175 684)	77 101	(76 568)

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли до налогообложения (по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов) и чувствительности собственного капитала (по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах капитала) к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на ценные бумаги на 5% на основе суммы вложений в ценные бумаги на отчетную дату.

	<i>01.01.2016</i>		<i>01.01.2015</i>	
	<i>+5%</i>	<i>-5%</i>	<i>+5%</i>	<i>-5%</i>
Влияние на прибыль до налогообложения	35 407	(35 407)	15 989	(15 989)
Влияние на собственный капитал	39 552	(39 552)	25 317	(25 317)

Валютный риск

Валютный риск возникает в результате наличия открытой валютной позиции, является следствием колебаний курсов иностранных валют и имеет место в случаях несоответствия между объемами активов и обязательств Банка как в каждой иностранной валюте, так и в совокупном объеме используемых иностранных валют.

Управление валютным риском направлено на снижение вероятности ухудшения финансового состояния Банка вследствие изменения курсов иностранных валют на рынке в условиях наличия открытой валютной позиции, а также при осуществлении конверсионных операций. В качестве ограничений используются лимиты по открытым позициям в иностранной валюте, установленные Национальным банком Республики Беларусь. Также для оценки валютного риска на уровне Банка устанавливаются дополнительные ограничения (лимиты), используемые в процессе управления риском.

В следующей таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли до налогообложения к возможному изменению курсов иностранных валют. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение прибыли до налогообложения, а положительные суммы отражают потенциальное чистое ее увеличение.

	<i>01.01.2016</i>		<i>01.01.2015</i>	
	<i>+30%</i>	<i>-10%</i>	<i>+30%</i>	<i>-10%</i>
Влияние на прибыль до налогообложения	106 702	(35 568)	356 335	(118 778)

Товарный риск

Под товарным риском Банк понимает вероятность возникновения у Банка потерь (убытков) от изменения стоимости товаров. Товарному риску подвержена стоимость товаров, переданных клиентами Банку в счет исполнения обязательств по кредитным операциям и предназначенное для продажи, стоимость непереоцениваемых по мере изменения учетных цен согласно принятой учетной политике Банка драгоценных металлов в виде мерных слитков и монет.

Управление товарным риском направлено на сокращение финансовых потерь Банка при осуществлении операций с товарами.

Операционный риск

На всех этапах своей деятельности, Банк подвержен воздействию операционного риска, под которым понимается риск возникновения потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных внутренними документами Банка порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками Банка, ошибок сотрудников Банка, несоответствия или отказа используемого Банком программного обеспечения и систем, а также в результате действия внешних факторов.

В целях сбора информации о случаях реализации операционного риска в Банке ведется реестр операционных инцидентов, в котором отражаются сведения о характере и размерах операционных потерь в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций (процессов), обстоятельств их возникновения и выявления.

В целях проведения анализа состояния операционного риска и принятия верных управленческих решений в Банке осуществляется оценка операционного риска. Для включения в расчет достаточности нормативного капитала количественная оценка операционного риска осуществляется с использованием базового индикативного подхода, утвержденного к использованию Национальным банком Республики Беларусь. Банк на ежеквартальной основе представляет Национальному банку Республики Беларусь информацию о фактах реализации операционного риска, потери по которым превышают установленную пороговую величину.

В рамках применения проактивных методов управления операционным риском в Банке ведется реестр операционных рисков, а также используется система ключевых индикаторов операционного риска, используются процедуры эскалации операционного риска, процедуры самооценки и риск-аудита. Особое внимание уделяется обеспечению непрерывности деятельности и планированию работы банка на случай непредвиденных ситуаций.

В отчетном году продолжена практика проведения самооценки операционного риска структурными подразделениями, а также проведен ряд мероприятий по повышению у сотрудников Банка культуры управления рисками.

Потери от реализации операционного риска могут выражаться не только в виде денежных убытков, но и в виде негативного влияния на деловую репутацию Банка или снижения эффективности труда сотрудников Банка. Объективно отсутствует возможность полного устранения операционных рисков. В качестве приоритетной цели Банк выделяет стремление расширить сферу идентифицированного и управляемого операционного риска. Реализуется это на базе развития системы внутреннего контроля, путем установления лимитов и ограничений, страхования рисков, развития системы процессного управления в Банке, а также посредством передачи части рисков сторонним организациям. Система внутреннего контроля предусматривает эффективное распределение должностных обязанностей и прав доступа к документам и иной информации, наличие процедур утверждения, сверки, и оценки, включая внутренний аудит, а также развитие системы повышения квалификации персонала.

Для оценки устойчивости к реализации редких, но вероятных, катастрофических событий Банк проводит регулярное стресс-тестирование операционного риска. Результаты оценки риска, стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение органам управления для принятия управленческих решений.

41. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

При составлении годового отчета проведены корректировки данных отчетного года в отношении событий после отчетной даты в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь №201 от 25.06.2004.

Корректировка баланса на 01.01.2016

Номер балансового счета	Остаток за 31.12.2015	Остаток в годовом отчете	Сумма отклонений
АКТИВЫ:			
1809	537	536	(1)
5510	246 632	272 826	26 194
5521	141 699	159 348	17 649
5522	29 097	34 286	5 189
5529	277 830	314 684	36 854
5532	10 305	10 736	431
5580	646	721	75
5600	32 152	31 284	(868)
6339	7 896	7 996	100
6503	98 939	99 024	85
6530	8 110	4 818	(3 292)
6570	20 937	20 936	(1)
6709	69	72	3
6729	25	29	4
Итого активы:			82 422
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
5592	179 768	214 029	34 261
5593	75	83	8
5594	435	450	15
6251	42 642	42 614	(28)
6601	63 752	46 771	(16 981)
6603	4 027	4 226	199
6630	57	6 588	6 531
6803	5 749	5 805	56
6804	-	179	179
7370	1 016 724	1 022 762	6 038
7390	211 474	263 618	52 144
Итого обязательства и собственный капитал:			82 422

КОРРЕКТИРОВКА ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 2015г.

Номер балансового счета	Остаток за 31.12.2015	Остаток в годовом отчете	Сумма отклонений
8131	136 661	136 915	254
8191	10 764	10 790	26
8399	4 244	4 345	101
8470	330 793	330 821	28
9131	36 344	36 546	202
9140	3 133	3 319	186
9199	32 242	33 708	1 466
9270	255	280	25
9271	1 938	2 029	91
9272	279	285	6
9299	5 267	5 301	34
9306	7 385	7 402	17
9312	26 677	26 833	156
9313	8 827	8 841	14
9314	11 407	11 950	543
9319	4 746	4 873	127
9321	7 511	7 756	245
9322	719	722	3
9324	6 207	6 591	384
9329	13 158	13 160	2
9337	15 219	15 223	4
9371	8 485	8 599	114
9374	62 898	64 758	1 860
9391	3 959	4 509	550
9394	9 719	10 232	513
9395	13 863	15 911	2 048
9397	29 322	30 129	807
9399	55 273	57 228	1 955
9420	3 091 586	3 091 587	1
9600	235 853	218 871	(16 982)

Причиной расхождения статей на конец отчетного года и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности послужила корректировка прибыли на суммы доходов и расходов отчетного периода, проведение переоценки основных средств, отраженных оборотами текущего года. В результате прибыль отчетного года с учетом корректировок составила 1 022 762 млн. рублей.

42. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с утвержденным общим собранием акционеров Стратегическим планом развития Банка на 2013-2016 годы и ориентирован, в основном, на обслуживание предприятий топливно-энергетического комплекса, а также предприятий среднего и малого бизнеса.

Банк стремится стать ведущим белорусским банком в обслуживании частного сектора экономики, как целевого рыночного сегмента, применяя современные банковские технологии, информационные системы управления и разрабатывая банковские продукты, в том числе не имеющие аналогов в республике, с целью укрепления своих позиций на быстрорастущем конкурентном рынке.

Переход к более активной клиентоориентированной модели позволит Банку существенно изменить многие элементы своей работы, особенно в части совершенствования технологий продаж и обслуживания всех групп клиентов, выстраиванию более качественных взаимоотношений, основанных на знании потребностей клиента и максимальном их удовлетворении на высоком качественном уровне.

Несмотря на то, что в настоящее время Банк занимает лидирующие позиции среди банков Республики Беларусь в части удаленного обслуживания клиентов и платежных технологий, на банковском рынке имеется потенциал для новых технологических проектов, позволяющих заменить экстенсивные подходы развития интенсивными.

В связи с этим, Банк будет не только планомерно развивать свои успешные направления в области платежных карт и интернет-банкинга, но и осуществлять новые проекты в области Wiki-технологий (краудсорсинга, краудфандинга, краундвестинг, краундбанкинг и др.), поддержки финансовых стартапов, банковских лабораторий.

Достижение поставленных в Стратегическом плане развития целей позволит Банку развить бизнес принципиально иного масштаба и эффективности. Совершенствуя свою деятельность и положив в основу диверсификацию бизнеса, Банк обеспечит статус крупного универсального, многопрофильного финансового института.

Банк повысит свою рыночную капитализацию и инвестиционную привлекательность за счет роста прибыли, повышения лояльности клиентов и инвесторов, улучшения системы управления бизнесом, укрепления деловой репутации.

Председатель правления

В.Д. Бабарико

Главный бухгалтер

Т.М. Пивовар