

**ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»**

Финансовая отчетность и отчет независимых  
аудиторов  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

# ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	1-2
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	3
Отчет о совокупном доходе	4
Бухгалтерский баланс	5
Отчет об изменении капитала	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-74



ООО «КПМГ»  
Пр-т Дзержинского, 57,  
пом. 53, офис 53-2  
220089 Минск Беларусь

Телефон +375 17 372 72 57  
Факс +375 17 372 72 58  
Моб. +375 29 104 75 15  
Интернет [www.kpmg.by](http://www.kpmg.by)

## Заключение независимых аудиторов

*Акционерам и руководству  
Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества  
«Белгазпромбанк»*

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### *Ответственность руководства за финансовую отчетность*

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудиторов*

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения.



### *Мнение*

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк» по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Банка за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### *Прочие вопросы*

Сопоставимая информация, представленная в финансовой отчетности Банка, основана на финансовой отчетности Банка по состоянию и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, которая была проаудирована другим независимым аудитором, выразившим немодифицированное аудиторское мнение о данной отчетности, датированное 13 марта 2015 года.

Ирина Верещагина  
Партнер  
Директор ООО «КПМГ»

29 февраля 2016 года



### *Сведения об аудируемом лице*

Наименование: Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк»  
Сведения о регистрации: зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 19.08.1991, регистрационный номер в ЕГР юридических лиц и индивидуальных предпринимателей № 100429079  
Юридический адрес: 220121, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Притыцкого, 60/2

### *Сведения об аудиторской организации*

Наименование: Общество в ограниченной ответственностью «КПМГ»  
Сведения о регистрации: зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом 10.02.2011, регистрационный номер в ЕГР юридических лиц и индивидуальных предпринимателей № 191434140  
Юридический адрес: 220089, Республика Беларусь, г. Минск, пр-т Дзержинского, 57, офис 53-2

# ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы	5, 30	3,108,455	2,093,721
Процентные расходы	5, 30	<u>(1,871,695)</u>	<u>(1,087,282)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		1,236,760	1,006,439
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 30	(976,085)	(177,970)
Восстановление ранее списанных активов		<u>55,628</u>	<u>10,104</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>316,303</u>	<u>838,573</u>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7	451,912	(238,921)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8, 30	812,619	490,554
Доходы по услугам и комиссии	9, 30	415,204	407,700
Расходы по услугам и комиссии	9, 30	(70,542)	(83,221)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		6,190	4,759
Формирование резервов по прочим операциям	6	(1,127)	(2,263)
Прочие доходы	10, 30	<u>41,689</u>	<u>36,409</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>1,655,945</u>	<u>615,017</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,972,248	1,453,590
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 30	(992,612)	(813,886)
Убыток по чистой денежной позиции в связи с инфляцией		-	(392,293)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		979,636	247,411
Расходы по налогу на прибыль	12	<u>(169,089)</u>	<u>(123,971)</u>
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b><u>810,547</u></b>	<b><u>123,440</u></b>

От имени правления Банка:

Председатель правления  
В.Д. Бабарико  
29 февраля 2016 года  
Минск

Главный бухгалтер  
Т.М. Пивовар  
29 февраля 2016 года  
Минск

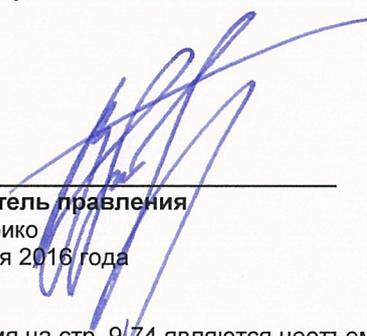
Примечания на стр. 9-74 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»**

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в миллионах белорусских рублей)**

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	810,547	123,440
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Совокупный (доход)/убыток, перенесенный в отчет о прибылях и убытках при выбытии инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(8,230)	1,852
Изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	52,439	(16,169)
Налог на прибыль	1,091	-
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	45,300	(14,317)
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<b>855,847</b>	<b>109,123</b>

От имени правления Банка:

  
\_\_\_\_\_  
Председатель правления  
В.Д. Бабарико  
29 февраля 2016 года  
Минск

  
\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Т.М. Пивовар  
29 февраля 2016 года  
Минск

Примечания на стр. 9-74 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13, 30	2,839,585	4,279,752
Драгоценные металлы		5,913	5,831
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14	728,211	332,051
Производные финансовые инструменты, активы	15, 30	485,639	1,472,821
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	16	720,624	124,933
Кредиты, предоставленные клиентам	17, 30	17,934,468	12,424,489
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18, 30	5,804,180	2,245,220
Внеоборотные активы в наличии для продажи	20	22,322	38,666
Основные средства и нематериальные активы	19	1,357,937	762,900
Инвестиционная недвижимость	21	4,577	4,625
Активы по текущим налогам на прибыль		278	-
Прочие активы	22, 30	275,046	254,889
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>30,178,780</b>	<b>21,946,177</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Производные финансовые инструменты, обязательства	15, 30	6,790	304
Кредиты Национального банка Республики Беларусь		-	96,192
Средства банков и иных финансовых учреждений	23, 30	4,747,494	5,131,422
Счета клиентов	24, 30	18,258,467	12,527,683
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	575,770	740,764
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	25,595
Обязательства по отложенным налогам	12	8,332	59,205
Прочие обязательства	26, 30	77,571	108,115
Субординированные займы	27, 30	2,621,653	-
<b>Итого обязательства</b>		<b>26,296,077</b>	<b>18,689,280</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	28	3,130,094	3,130,094
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		18,884	(26,416)
Нераспределенная прибыль		733,725	153,219
<b>Итого капитал</b>		<b>3,882,703</b>	<b>3,256,897</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>30,178,780</b>	<b>21,946,177</b>

От имени правления Банка:

Председатель правления  
В.Д. Бабарико  
29 февраля 2016 года  
Минск

Главный бухгалтер  
Т.М. Пивовар  
29 февраля 2016 года  
Минск

Примечания на стр. 9-74 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2013 года		<u>3,130,094</u>	<u>(12,099)</u>	<u>29,779</u>	<u>3,147,774</u>
<b>Совокупный доход</b>					
Чистая прибыль		-	-	123,440	123,440
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль</b>					
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи					
Чистое изменение справедливой стоимости		-	(16,169)	-	(16,169)
Доход, реклассифицированный в состав отчета о прибылях и убытках		-	1,852	-	1,852
Итого прочий совокупный доход		-	(14,317)	-	(14,317)
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<u>-</u>	<u>(14,317)</u>	<u>123,440</u>	<u>109,123</u>
31 декабря 2014 года		<u>3,130,094</u>	<u>(26,416)</u>	<u>153,219</u>	<u>3,256,897</u>
<b>Совокупный доход</b>					
Чистая прибыль		-	-	810,547	810,547
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль</b>					
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи					
Чистое изменение справедливой стоимости		-	52,439	-	52,439
Убыток, реклассифицированный в состав отчета о прибылях и убытках		-	(8,230)	-	(8,230)
Налог, относящийся к прочему совокупному доходу		-	1,091	-	1,091
Итого прочий совокупный доход		-	45,300	-	45,300
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<u>-</u>	<u>45,300</u>	<u>810,547</u>	<u>855,847</u>
<b>Операции с акционерами</b>					
Дивиденды выплаченные	28	-	-	(230,041)	(230,041)
<b>Итого операции с акционерами</b>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(230,041)</u>	<u>(230,041)</u>
31 декабря 2015 года		<u>3,130,094</u>	<u>18,884</u>	<u>733,725</u>	<u>3,882,703</u>

От имени правления Банка:

\_\_\_\_\_  
Председатель правления  
В.Д. Бабарико  
29 февраля 2016 года  
Минск

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Т.М. Пивовар  
29 февраля 2016 года  
Минск

Примечания на стр. 9-74 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в миллионах белорусских рублей)**

	Приме- чания	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Чистая прибыль		810,547	123,440
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	976,085	177,970
Формирование резервов по прочим операциям	6	1,127	2,263
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(197,290)	(317,587)
Чистое изменение справедливой стоимости драгоценных металлов		168	(2,247)
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(69,827)	13,155
Эффект от признания активов по нерыночной ставке		5,893	1,823
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости		71,664	69,474
Доход от реализации основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(2,881)	(3,554)
(Формирование)/Восстановление обязательств по оплате труда		(1,144)	5,834
Чистый процентный доход		(1,236,760)	(1,006,439)
Чистое изменение начисленных комиссионных доходов и неустойки		(14,655)	(17,235)
(Прибыль)/убыток от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	10	(8,230)	1,852
Расходы по налогу на прибыль		169,089	123,971
Убыток по чистой денежной позиции в связи с инфляцией		-	392,293
Курсовые разницы, нетто	7	(127,344)	381,352
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		<u>376,442</u>	<u>(53,635)</u>
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Минимальные обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		(6,986)	(5,231)
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях		(500,661)	6,096
Драгоценные металлы		(250)	(38,754)
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(81,974)	339,321
Производные финансовые инструменты		1,200,453	253,729
Кредиты, предоставленные клиентам		(1,543,701)	(2,272,785)
Прочие активы		(41,430)	(76,073)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиты Национального банка Республики Беларусь		(96,192)	103,679
Средства банков и иных финансовых учреждений		(1,835,620)	144,747
Счета клиентов		970,703	4,310,436
Прочие обязательства		(51,013)	22,896
Проценты полученные		3,037,674	2,068,349
Проценты уплаченные		(1,779,373)	(1,075,212)
Налог на прибыль уплаченный		(244,744)	(174,288)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		<u>(596,672)</u>	<u>3,553,275</u>

**ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в миллионах белорусских рублей)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(616,437)	(298,195)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		6,896	4,399
Поступления от продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи		23,762	4,725
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(8,454,760)	(3,892,343)
Поступления от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи		6,401,077	2,964,026
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(2,639,462)</u>	<u>(1,217,388)</u>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Поступление субординированных займов		2,265,519	-
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг		379,897	117,579
Погашение долговых ценных бумаг		(848,259)	(145,868)
Погашение кредитов международных финансовых организаций		(574,382)	(1,274,394)
Привлечение кредитов международных финансовых организаций		-	1,203,554
Дивиденды уплаченные	28	<u>(230,041)</u>	<u>-</u>
Чистый приток (отток) денежных средств от финансовой деятельности		<u>992,734</u>	<u>(99,129)</u>
ЧИСТОЕ (СНИЖЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(2,243,400)	2,236,758
Влияние изменения курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		803,233	96,709
Влияние изменения инфляции на денежные средства и их эквиваленты		-	(618,090)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	13	<u>4,279,752</u>	<u>2,564,375</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	13	<u><u>2,839,585</u></u>	<u><u>4,279,752</u></u>

От имени правления Банка:

\_\_\_\_\_  
Председатель правления  
В.Д. Бабарико  
29 февраля 2016 года  
Минск

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Т.М. Пивовар  
29 февраля 2016 года  
Минск

Примечания на стр. 9-74 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» (далее – ОАО «Белгазпромбанк» или «Банк»), первоначальное название – «Банк Экоразвитие», был создан и зарегистрирован в Национальном банке Республики Беларусь (далее – «Национальный банк») в 1990 году в форме открытого акционерного общества. В марте 1994 года название Банка было изменено на «Банк Олимп». В 1996 году РАО «Газпром» (Российская Федерация) и ЗАО «Газпромбанк» (Российская Федерация) приобрели контрольный пакет акций Банка. В ноябре 1997 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество «Белгазпромбанк».

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 8, выданной 23 мая 2013 года Национальным банком. Банк принимает вклады населения и организаций, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, операции с ценными бумагами, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 220121, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Притыцкого 60/2.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов структура уставного капитала Банка была представлена следующим образом:

Акционеры	%
ПАО «Газпром» (Российская Федерация)	49.66
«Газпромбанк» (Акционерное общество) (Российская Федерация)	49.66
ОАО «Газпром трансгаз Беларусь» (Республика Беларусь)	0.50
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	0.18
Прочие	менее 0.01
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>

В 2014 году в отношении ряда субъектов Российской Федерации, в том числе в отношении Газпромбанк (Акционерное общество) и ПАО «Газпром», были введены секторальные санкции ОФАС и Совета ЕС. Данные санкции распространяются на компании, в которых доля собственности санкционированных лиц составляет 50% и более. ОАО «Белгазпромбанк» не является санкционированным лицом, поскольку эффективные доли владения Газпромбанк (Акционерное общество) и ПАО «Газпром» в Банке на текущий момент составляют по 49.66%, т.е. менее 50%. Факт того, что Банк не является санкционированным лицом, упоминается также в релизе рейтингового агентства Fitch Ratings от 28 ноября 2014 года.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена председателем правления Банка 29 февраля 2016 года.

### 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

#### Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями,

выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

### **Прочие критерии выбора принципов представления**

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Республике Беларусь. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, и что, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Настоящая финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей («млн. руб.»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением определенных неденежных статей, возникших до 31 декабря 2014 года, которые учтены в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» («МСФО (IAS) 29»), и некоторых активов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

В соответствии с МСФО (IAS) 29, экономика Республики Беларусь считалась подверженной гиперинфляции в 2014 году и в предшествующие годы. С 1 января 2015 года экономика Республики Беларусь перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и капитала Банка, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2014 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2015 года.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

#### *Справедливая стоимость активов и обязательств*

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО 2 «Запасы» или ценность использования в МСФО 36 «Обесценение активов».

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости: Уровень 1, 2 или 3 (Примечание 31). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;

исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и

исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

В случае, если уровень иерархии наилучшего определения справедливой стоимости на отчетную дату отличается от уровня, использовавшегося ранее, осуществляется перевод стоимости активов или обязательств с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости. При этом датой перевода считается дата возникновения события или изменения обстоятельств, которые стали причиной перевода.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с белорусскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи бухгалтерского баланса в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению финансовых активов или погашению финансовых обязательств в течение 12 месяцев после даты баланса (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты баланса (долгосрочные) представлена в Примечании 33.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

#### **Признание процентных доходов и расходов**

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

#### **Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО**

Прибыли/убытки от продажи по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, установившейся на текущий момент с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция РЕПО (обратного РЕПО) исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная

в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **Признание доходов по услугам и комиссий**

Комиссии за сопровождение кредитов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибыли или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

### **Признание дивидендных доходов**

Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

### **Признание доходов от аренды**

Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

### **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

### **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки; удерживаемые до погашения; имеющиеся в наличии для продажи; а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном банке с первоначальным сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках, с первоначальным сроком погашения до 90 дней, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени, кроме гарантийных депозитов и иных сумм, ограниченных в использовании.

### ***Обязательные резервы денежных средств в Национальном банке***

Обязательные резервы денежных средств в Национальном банке представляют собой обязательные резервы, депонированные в Национальном банке, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### ***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки***

Финансовый актив классифицируется по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если он либо предназначен для торговли, либо определен в данную категорию при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;

при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или

является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31.

### ***Производные финансовые инструменты***

Банк использует такие производные финансовые инструменты (деривативы), как валютные форвардные контракты, контракты с ценными бумагами с открытой и фиксированной датами поставки и сделки по обмену депозитами в разных валютах с Национальным банком (своп). Данные инструменты используются Банком для управления валютным и ценовым риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Поскольку активный рынок для форвардных сделок с иностранной валютой в Республике Беларусь отсутствует, их справедливая стоимость определяется исходя из модели паритета процентных ставок. Возникающие в результате прибыли или убытки относятся на финансовые результаты.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определены при первоначальном признании как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская

задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и облигации, не обращающиеся на организованных рынках, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, поскольку руководство Банка считает, что их справедливая стоимость может быть надежно оценена. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов, имеющихся в наличии для продажи, выраженных в иностранной валюте, определяется в этой же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

#### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Не обращающиеся на организованном рынке торговая дебиторская задолженность, выданные кредиты и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

#### ***Соглашения РЕПО и обратного РЕПО***

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении финансовых активов (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или кредиты, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО, по которым он получает или передает обеспечение, в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями

операций обратного выкупа в Республике Беларусь и других странах СНГ получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в бухгалтерском балансе только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

### **Обесценение финансовых активов**

Финансовые активы, за исключением активов по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции, имеющимся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как кредиты и дебиторская задолженность, активы, которые индивидуально не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля кредитов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для долевого финансового актива, учитываемого по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость финансовых активов, за исключением кредитов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными кредиты и дебиторская задолженность списываются за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм отражаются в прибылях и убытках по мере поступления.

Если финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей

или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

### ***Кредиты с пересмотренными условиями***

По возможности, Банк стремится реструктурировать кредиты, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом кредит больше не считается просроченным. Руководство постоянно контролирует кредиты с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Кредиты продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

### ***Списание кредитов***

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание кредитов происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм.

### ***Реклассификация финансовых активов***

В декабре 2014 года Банк реклассифицировал отдельные непроизводные финансовые активы, предназначенные для торговли (в рамках категории «отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки»), в категорию активов, имеющих в наличии для продажи. Начиная с 1 июля 2009 года, Банк имеет право в отдельных случаях реклассифицировать непроизводные финансовые активы из категории «предназначенных для торговли» в категории «имеющихся в наличии для продажи», «займов и дебиторской задолженности» или «удерживаемых до погашения». Начиная с этой даты было также разрешено в отдельных обстоятельствах реклассифицировать финансовые инструменты из категории «имеющихся в наличии для продажи» в категорию «займов и дебиторской задолженности». Реклассификация отражается по справедливой стоимости на дату реклассификации, которая принимается за новую амортизированную стоимость. Реклассификация проводится по выбору руководства и по каждому инструменту в отдельности.

### ***Прекращение признания финансовых активов***

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

### **Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты**

#### ***Классификация в качестве обязательства или капитала***

Выпущенные долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

#### ***Долевые инструменты***

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

#### ***Финансовые обязательства***

Финансовые обязательства, включая средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

### ***Прекращение признания финансовых обязательств***

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

### ***Договоры финансовой гарантии***

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по наибольшей из следующих величин:

стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;

первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

### ***Аренда***

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

### ***Банк как арендодатель***

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе кредитов клиентам в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

## **Банк как арендатор**

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

## **Драгоценные металлы**

Активы, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по ценам покупки Национального банка, действующим на отчетную дату, с учетом номинала в граммах, что приблизительно соответствует справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки Национального банка отражаются в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

## **Основные средства**

Основные средства отражены в учете по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Стоимость основных средств, приобретенных до 1 января 2015 года, скорректирована с учетом инфляции.

Амортизация начисляется для списания стоимости основных средств (за исключением объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. В данной финансовой отчетности амортизация производится на основе линейного метода с использованием следующих ежегодных норм:

	<b>Средняя годовая норма амортизации</b>
Здания и сооружения	2%
Компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование	12%
Транспортные средства	14%

Объекты незавершенного строительства, возводимые для последующего использования в производственных или административных целях, учитываются по стоимости строительства, скорректированной с учетом инфляции, за вычетом любых признанных убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг. Такие объекты основных средств относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

В состав основных средств Банка в качестве отдельной категории включается корпоративная коллекция произведений искусства, объекты которой в связи со своей уникальностью и значительным предполагаемым сроком полезного использования не амортизируются.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Прибыль или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

## Нематериальные активы

### *Нематериальные активы, приобретенные отдельно*

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения (при наличии такового). Стоимость нематериальных активов, приобретенных до 1 января 2015 года, скорректирована с учетом инфляции. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Амортизация нематериальных активов начисляется на основе линейного метода с использованием следующих ежегодных норм:

	<b>Средняя годовая норма амортизации</b>
Нематериальные активы	28%

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Прибыль или убыток от списания нематериального актива, представляющие собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыли или убытки в момент списания.

### **Обесценение материальных и нематериальных активов**

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке ценности использования расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках.

### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционного имущества первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение.

В дальнейшем объекты инвестиционного имущества отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Стоимость инвестиционного имущества, приобретенного до 1 января 2015 года, скорректирована с учетом инфляции. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов, который составляет 100 лет.

## **Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

### ***Текущий налог на прибыль***

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в других отчетных периодах, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

### ***Отложенный налог на прибыль***

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования этих временных разниц.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

### ***Текущий и отложенный налог на прибыль за год***

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

### ***Операционные налоги***

В Республике Беларусь, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налогов на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

## **Резервы предстоящих расходов**

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Резервы предстоящих расходов, формируемые Банком, включают резерв неиспользованных отпусков сотрудников.

## **Условные активы и обязательства**

Условные обязательства не признаются в бухгалтерском балансе, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условные активы не признаются, но раскрываются в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

## **Функциональная валюта**

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является национальная валюта Республики Беларусь – белорусский рубль.

## **Иностранная валюта**

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи в иностранной валюте, оцениваемые по исторической стоимости, не пересчитываются.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Доллар США/белорусский рубль	18,569.00	11,850.00
Евро/белорусский рубль	20,300.00	14,380.00
Российский рубль/белорусский рубль	255.33	214.50

## **Залоговое обеспечение**

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

## **Внеоборотные активы, предназначенные для продажи**

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи. Банк относит в данную категорию активы, изъятые в результате взыскания по кредитам, по которым был объявлен дефолт, за исключением случаев, когда Банк намеревается использовать изъятые активы в инвестиционной или операционной деятельности.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

## **3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ**

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

### ***Операционные сегменты***

Банк на каждую отчетную дату анализирует необходимость представления в финансовой отчетности информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (далее – «МСФО 8»). По мнению руководства, облигации Банка, которые входят в котировальные листы Белорусской валютно-фондовой биржи, не являются «торгуемыми на рынке» в целях сферы применения МСФО 8 в связи со следующими фактами: размещение облигаций Банка осуществляется путем закрытой продажи или открытой продажи по договорной цене; последующие сделки с облигациями на биржевом или внебиржевом рынке носят единичный характер и осуществляются по договорным ценам, приблизительно равным номинальной стоимости с учетом накопленного процентного дохода; отсутствуют требования о включении финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, в проспект эмиссии или для предоставления на биржу. В связи с вышеуказанными факторами раскрытие информации в соответствии с МСФО 8 не является обязательным для Банка.

### ***Основные источники неопределенности в оценках***

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

### ***Обесценение кредитов и дебиторской задолженности***

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по кредитам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение кредитов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле кредитов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным кредитам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует профессиональное суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе предшествующего опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Банк использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе кредитов. Банк использует профессиональные оценки для корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Беларусь, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Руководство банка считает, что созданные резервы объективно отражают понесенные убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности исходя из текущего экономического состояния заемщиков.

### ***Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов***

Производные финансовые инструменты, представляющие собой валютные форвардные контракты и обмен депозитами в разных валютах с Национальным банком, не имеют активного рынка и оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. В качестве ставок используются процентные ставки по финансовым инструментам, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.

Производные финансовые инструменты, представляющие собой форвардные контракты с ценными бумагами с открытой и фиксированной датами поставки, оцениваются по справедливой стоимости, которая определяется как нетто-результат между справедливой стоимостью требования и обязательства.

В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по получению/поставке ценной бумаги в зависимости от вида ценных бумаг применяется:

справедливая стоимость ценной бумаги, определяемая как лучшее ценовое предложение на покупку ценной бумаги (bid price) и лучшее ценовое предложение на продажу ценной бумаги (ask price), определяемые биржей (организатором торгов) или ведущими банками (участниками рынка), существующее на рынке и являющееся доступным.

В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по получению/поставке денежных средств принимается величина денежного потока, рассчитанная исходя из срока и условий контракта.

#### **Оценка справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

Как описывается в Примечании 31, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 31 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### **4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ, ЕЩЕ НЕ ВСТУПИВШИЕ В СИЛУ**

Банк не применил следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

<b>Стандарты и интерпретации</b>	<b>Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее</b>
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»	1 января 2016 года
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»	1 января 2018 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IFRS) 11: «Учет приобретений долей участия в совместных операциях»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: «Продажа или внесение активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»	Не определена
Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28: «Инвестиционные организации - применение исключения из требования о консолидации»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: «Разъяснение приемлемых методов амортизации»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 27: «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»	1 января 2016 года
Ежегодные улучшения к МСФО 2012-2014	1 января 2016 года

#### **МСФО (IFRS 9) "Финансовые инструменты" (2014)**

Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты; применяется ретроспективно за некоторыми исключениями.

Пересчет предыдущих периодов не требуется, разрешается только при наличии информации без применения ретроспективного подхода. Разрешается досрочное применение стандарта.

Стандарт заменяет существующий МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», кроме случаев применения предусмотренного МСФО (IAS) 39 исключения в отношении хеджирования справедливой стоимости от риска изменения процентной ставки, связанного с портфелем финансовых активов или финансовых обязательств, который продолжает применяться, и Банку необходимо выбрать учетную политику: применять требования учета хеджирования по МСФО (IFRS) 9 или продолжить учет хеджирования по МСФО (IFRS) 39 применительно всего учета хеджирования.

Несмотря на то, что допустимые методы оценки финансовых активов – по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода (FVOCI) и по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка (FVTPL) – схожи с методами оценки финансовых активов МСФО (IAS) 39, критерии классификации в соответствующую категорию финансовых инструментов значительно отличаются.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются два следующих условия:

актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и  
договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

Кроме того, в отношении долевого инструмента предприятие может выбрать в безотзывном порядке представление последующих изменений справедливой стоимости (в том числе доходов и расходов от операций в иностранной валюте) в составе прочего совокупного дохода. Данные изменения не подлежат признанию в составе прибыли или убытка ни при каких обстоятельствах.

Процентные доходы, ожидаемые кредитные потери, положительные и отрицательные курсовые разницы, полученные по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Прочие доходы и расходы отражаются в составе прочего совокупного дохода и переносятся в состав прибыли или убытка при прекращении признания.

Модель обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», определенную в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных потерь», что означает, что получение убытка не обязательно должно произойти до признания резерва под обесценение.

МСФО (IFRS) 9 включает в себя новую общую модель учета хеджирования, которая приводит учет хеджирования в более точное соответствие с управлением рисками. Типы отношений хеджирования – справедливой стоимости, движения денежных средств и чистых инвестиций в иностранные подразделения – остаются неизменными, но требуют дополнительного суждения.

Стандарт содержит новые требования по признанию, осуществлению и прекращению учета хеджирования и позволяет определить дополнительные риски в качестве хеджируемых статей.

Добавлены значительные требования по раскрытию информации в отношении управления рисками и операциям хеджирования.

Банк считает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа не представляется возможным.

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

Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта.

МСФО (IFRS) 14 является новым стандартом, который позволяет организациям, впервые применяющим МСФО, продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных корректировок в соответствии с учетной политикой, предусмотренной ранее применявшимися общепринятыми принципами учета, при условии внесения в нее ограниченных изменений как при первом применении МСФО (IFRS), так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не окажет влияния на финансовую отчетность Банка в будущем, поскольку Банк не является организацией, впервые применяющей МСФО.

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

Вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта.

Новый стандарт устанавливает общую систему принципов, которая заменяет действующее руководство в отношении признания выручки по МСФО. Организации примут пятишаговую модель для определения, когда необходимо признавать выручку и в какой сумме. Новая модель устанавливает принцип признания выручки, когда (или по мере того как) организация передает контроль над товарами или услугами клиенту в сумме, которую организация ожидает получить. В зависимости от того, удовлетворены ли определенные критерии, выручка признается:

в течение продолжительного периода времени, таким образом, чтобы отображались результаты деятельности предприятия; или

на момент времени, когда контроль над товарами или услугами передается клиенту.

МСФО (IFRS) 15 также устанавливает принципы, которые организация должна применять для обеспечения качественных и количественных раскрытий, обеспечивающих полезную информацию для пользователей финансовой отчетности о характере, количестве, сроках и неопределенности признания выручки и денежных потоков, возникающих по договору с покупателем.

Банк ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа не представляется возможным.

## **Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»**

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение поправок.

Поправки к МСФО (IAS) 1 включают следующие пять специальных дополнений к требованиям стандарта по раскрытию информации.

В части рекомендаций по определению существенности в МСФО (IAS) 1 были внесены поправки для уточнения следующих моментов:

Несущественная информация может отвлекать от полезной информации.

Существенность применяется ко всей финансовой отчетности.

Существенность применяется к каждому требованию о раскрытии в МСФО (IFRS).

В рекомендации о порядке представления примечаний к финансовой отчетности (в том числе учетной политики) были внесены поправки для уточнения следующих моментов:

Исключение формулировки из МСФО (IAS) 1, которая интерпретировалась как предписывающая порядок представления примечаний к финансовой отчетности.

Пояснение о наличии у организации гибкости в отношении порядка раскрытия учетной политики в финансовой отчетности.

Банк ожидает, что при первоначальном применении поправки не окажут существенного влияния на представление финансовой отчетности Банка.

#### **Поправки к МСФО (IFRS) 11: «Учет приобретений долей участия в совместных операциях»**

Вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Настоящие поправки требуют применение учета бизнес объединений к приобретению долей в совместных операциях, которые являются частью бизнеса.

Учет объединения бизнеса применяется также к приобретению дополнительных долей в совместных операциях, в то время как участник совместной операции сохраняет совместный контроль. Приобретенные дополнительные доли будут оцениваться по справедливой стоимости. Ранее признанные доли в совместных операциях переоцениваться не будут.

Ожидается, что поправки не окажут значительное влияния на финансовую отчетность Банка.

#### **Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»**

Дата вступления в силу еще не была определена Советом по МСФО, но ранее применение разрешено.

Поправки уточняют, что в сделке с участием ассоциированного или совместного предприятия степень признания прибыли или убытка зависит от того, являются ли проданные или внесенные активы в качестве вклада в капитал бизнесом, таким образом что:

вся сумма прибыли или убытка признается, когда сделка между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием предполагает передачу актива или активов, которые являются бизнесом (в независимости от того, находится ли оно в дочернем предприятии или нет),

часть прибыли или убытка признается, когда сделка между инвестором и ассоциированным или совместным предприятием включает в себя активы, которые не представляют собой бизнес, даже если эти активы размещены в дочернем предприятии.

Банк не ожидает, что при первоначальном применении поправки окажут значительное влияния на финансовую отчетность, так как у Банка нет дочерних, ассоциированных или совместных предприятий.

#### **Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28: «Инвестиционные организации - применение исключения из требования о консолидации»**

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты и применяются перспективно. Разрешается досрочное применение поправок.

Настоящие поправки к данным стандартам уточняют следующее:

Материнская организация, являющаяся инвестиционной организацией, должна оценивать по справедливой стоимости дочернюю организацию, ведущую деятельность, связанную с осуществлением инвестиций, т.е. которая сама является инвестиционной организацией.

Промежуточная материнская организация (холдинг), принадлежащая к группе инвестиционных организаций, может быть освобождена от подготовки консолидированной финансовой отчетности.

Неинвестиционная организация может продолжить применение учета по справедливой стоимости, применяемого его ассоциированной или совместной инвестиционной организацией.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

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

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты и применяются перспективно. Разрешается досрочное применение поправок.

Поправки прямо указывают на то, что метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован в отношении основных средств.

Также поправки определяют, что существует опровержимое допущение, что применение метода амортизации, основанного на выручке, для нематериальных активов не является допустимым. Данное допущение может быть опровергнуто лишь тогда, когда выручка и использование экономических выгод от нематериальных активов сильно взаимосвязаны или когда нематериальный актив может быть выражен в размере выручки.

Ожидается, что при первоначальном применении поправки не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка, так как он не применяет метод амортизации, основанный на выручке.

**Поправки к МСФО (IAS) 16: «Основные средства» и МСФО (IAS) 41: «Сельское хозяйство»**

Вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта.

Данные поправки относят плодовые культуры к сфере действия МСФО (IAS) 16 «Основные средства», а не к сфере действия МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» в целях отражения того факта, что их эксплуатация схожа с эксплуатацией при производстве.

Банк не ожидает, что при первоначальном применении поправки окажут значительное влияние на финансовую отчетность, так как Банк не имеет плодовых культур.

**Поправки к МСФО (IAS) 27: «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»**

Вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты и применяются ретроспективно. Разрешается досрочное применение поправок.)

Поправки к МСФО (IAS) 27 позволяют организации использовать метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности для учета инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

***Ежегодные улучшения***

*Ежегодные улучшения к МСФО 2012-2014* были выпущены 25 декабря 2014 года и представляли собой пять поправок к четырем стандартам, которые влияют на изменения в представлении, признании или оценке. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение поправок.

Ни одна из поправок, как ожидается, не окажет существенного влияния на финансовую отчетность предприятия.

## 5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по активам, подверженным обесценению	2,536,472	1,878,520
Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	108,653	43,754
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	463,330	171,447
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>3,108,455</b>	<b>2,093,721</b>
Процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	2,536,472	1,878,520
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	102,293	35,396
Прочие процентные доходы	6,360	8,358
Итого процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,645,125	1,922,274
Процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	398,809	121,456
Проценты по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убытки	64,521	49,991
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	463,330	171,447
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,871,695	1,087,282
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>1,871,695</b>	<b>1,087,282</b>
Процентные расходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по счетам клиентов	1,337,975	717,047
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений, кредитам Национального банка	481,252	300,507
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	51,509	60,740
Прочие процентные расходы	959	8,988
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,871,695	1,087,282
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>1,236,760</b>	<b>1,006,439</b>

## 6. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Кредиты, предоставлен- ные клиентам
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>318,081</b>
Формирование резервов	177,970
Списание активов	(51,416)
Эффект инфляции	(52,798)
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>391,837</b>
Формирование резервов	976,085
Списание активов	(234,418)
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>1,133,504</b>

Информация о движении резервов по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии и прочие условные обязательства	Итого
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>3,551</b>	<b>12,544</b>	<b>16,095</b>
Формирование/(восстановление) резервов	3,250	(987)	2,263
Эффект инфляции	(686)	(2,151)	(2,837)
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>6,115</b>	<b>9,406</b>	<b>15,521</b>
Формирование/(восстановление) резервов	6,893	(5,766)	1,127
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>13,008</b>	<b>3,640</b>	<b>16,648</b>

Резервы под обесценение по прочим активам вычитаются из соответствующих активов (Примечание 22). Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам отражаются в составе прочих обязательств (Примечание 26).

## 7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года
Торговые операции, нетто	324,568	142,431
Курсовые разницы, нетто	127,344	(381,352)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>451,912</b>	<b>(238,921)</b>

## 8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам	730,104	492,024
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	82,515	(1,470)
<b>Итого прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>812,619</b>	<b>490,554</b>

## 9. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года
<b>Доходы по услугам и комиссии:</b>		
Расчетные и кассовые операции с клиентами	225,999	180,850
Операции с банковскими платежными картами	136,915	130,714
Сделки с иностранной валютой	32,800	69,429
Документарные операции	15,802	21,340
Межбанковские расчеты	123	160
Прочие	3,565	5,207
<b>Итого доходы по услугам и комиссии</b>	<b>415,204</b>	<b>407,700</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии:</b>		
Операции с банковскими платежными картами	36,546	43,284
Юридическое сопровождение банковских операций	15,102	16,206
Ведение банковских счетов	7,018	6,652
Сделки с иностранной валютой	4,815	5,660
Операции с ценными бумагами	3,319	1,790
Прием платежей в пользу банка	2,473	3,758
Документарные операции	972	3,719
Прочие	297	2,152
<b>Итого расходы по услугам и комиссии</b>	<b>70,542</b>	<b>83,221</b>

## 10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года
Штрафы и неустойки	24,492	25,204
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с инвестициями в наличии для продажи	8,230	(1,852)
Доход от реализации основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи	2,881	3,554
Арендные платежи	1,843	2,170
Прочие	4,243	7,333
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>41,689</b>	<b>36,409</b>

## 11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года
Расходы по оплате труда	363,873	322,380
Взносы по обязательному социальному страхованию	90,584	84,618
Амортизация основных средств и нематериальных активов	71,616	69,388
Расходы по использованию автоматизированной системы межбанковских и международных расчетов	64,758	47,799
Расходы по обязательным взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	63,254	57,637
Канцтовары и офисные расходы	44,851	24,049
Вознаграждение членам Совета директоров и Ревизионной комиссии	42,174	31,734
Аренда и обслуживание зданий и оборудования	36,847	31,316
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	32,859	19,718
Расходы на обслуживание программного обеспечения банковских систем	31,585	21,752
Расходы на страхование	20,792	21,344
Налоги, кроме налогов на прибыль	16,154	13,849
Расходы на рекламу	15,911	13,922
Расходы на связь и коммуникации	10,241	9,349
Информационные и консультационные услуги	9,941	6,282
Расходы по безопасности	8,841	7,994
Расходы на содержание транспорта и топливо	6,591	5,671
Прочие расходы	61,740	25,084
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>992,612</b>	<b>813,886</b>

## 12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Беларусь, где Банк осуществляет свою деятельность. Эти данные могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы. Основные источники не учитываемых при налогообложении расходов включают выплаты работникам за счет прибыли, некоторые расходы по страхованию и благотворительности. Основные суммы необлагаемого дохода относятся к операциям с ценными бумагами, выпущенными белорусским правительством, организациями и банками.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с различиями в учетной и налоговой стоимости некоторых активов и обязательств.

Банк исчисляет текущий налог на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь. В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, ставка налога для Банка составляла 18%.

Начиная с 1 января 2015 года ставка налога на прибыль была увеличена до 25%, и отложенный налог по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года рассчитывался по ставке 25%.

Налоговый эффект временных разниц по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Эффект, относящийся к статьям отчета о прибылях и убытках</b>		
Кредиты, предоставленные клиентам	12,421	(42,482)
Прочие активы	9,036	5,523
Прочие обязательства	1,454	1,719
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	340
Внеоборотные активы в наличии для продажи	-	229
Драгоценные металлы	(14)	(56)
Производные финансовые инструменты	(79)	18,652
Средства в Национальном банке Республике Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	(750)	(2,625)
Инвестиционная недвижимость	(766)	(775)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(3,885)	(3,563)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(8,929)	(7,433)
Основные средства и нематериальные активы	(8,335)	(23,349)
Резервы по гарантиям, аккредитивам и прочим операциям, не отраженным на балансе	(9,576)	(5,385)
<b>Отложенные налоговые обязательства, сформированные эффектом, относящимся к статьям отчета о прибылях и убытках</b>	<b>(9,423)</b>	<b>(59,205)</b>
<b>Эффект, относящийся к статьям прочего совокупного дохода</b>		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,091	-
<b>Отложенные налоговые активы, сформированные эффектом, относящимся к статьям прочего совокупного дохода</b>	<b>1,091</b>	<b>-</b>
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(8,332)</b>	<b>(59,205)</b>

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью за года, закончившийся 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014, представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года
Прибыль до налогообложения	979,636	247,411
Налог по установленной ставке	25,00%	18,00%
<i>Налоговый эффект постоянных разниц:</i>	244,909	44,534
Налоговый эффект доходов, не подлежащих налогообложению, и прочих вычетов	(126,934)	(41,917)
Налоговый эффект расходов, не учитываемых при налогообложении	35,275	14,707
Эффект изменения налогооблагаемой базы основных средств вследствие переоценки, проведенной для целей налогообложения	(13,027)	-
Эффект инфляции статей капитала на прибыль	-	78,879
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	-	16,577
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	28,866	11,191
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>169,089</b>	<b>123,971</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	218,871	142,809
Восстановление расходов по отложенному налогу на прибыль, признанному в отчете о прибылях и убытках	(49,782)	(18,838)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>169,089</b>	<b>123,971</b>

Движение отложенных налогов представлено следующим образом:

Отложенное налоговое обязательство	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>На 1 января – Обязательство по отложенному налогу на прибыль</b>	<b>59,205</b>	<b>78,043</b>
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибылей или убытков	(49,782)	(18,838)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(1,091)	-
<b>На 31 декабря – Обязательство по отложенному налогу на прибыль</b>	<b>8,332</b>	<b>59,205</b>

### 13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	1,264,717	2,399,078
Корреспондентские счета и счета до востребования	924,191	503,017
Наличные средства в кассе	650,677	548,725
Средства в банках и иных финансовых учреждениях с первоначальным сроком погашения до 90 дней	-	536,250
Расчеты с Белорусской валютно-фондовой биржей	-	292,682
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2,839,585</b>	<b>4,279,752</b>

### 14. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующими торговыми ценными бумагами:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Облигации:</b>			
Еврооблигации Республики Беларусь	8.75%-8.95%	534,596	332,051
Облигации федерального займа МФ РФ	6.8%	162,501	-
Облигации российских банков	12.1%	31,114	-
<b>Итого ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>		<b>728,211</b>	<b>332,051</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 г. ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представленные еврооблигациями Республики Беларусь, в сумме 210,560 млн. руб. были заложены в качестве обеспечения по обязательствам по одному из кредитов, привлеченных от банков (Примечание 23).

В соответствии с поправками от 28 октября 2008 года к МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» (параграф 50B) и МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*», Банк принял решение о реклассификации 20 декабря 2014 года еврооблигаций, эмитированных резидентами Российской Федерации, из категории активов, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей или убытков, в состав инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Реклассификация была осуществлена ввиду факторов рассмотренных ниже, которые были классифицированы Банком как редкие (исключительные) события, которые в ближайшем будущем не повторятся.

Во второй половине 2014 года наблюдалось существенное ухудшение состояния российской экономики на фоне эскалации конфликта на Украине и применения санкций в отношении ряда субъектов Российской Федерации, а также двукратного понижения цен на нефть.

Нарастающие внутренние экономические проблемы в совокупности с ограничением доступа на внешний рынок заимствования обусловили значительный отток иностранных инвестиций из страны, девальвацию российского рубля, сокращение золотовалютных резервов, а также послужили причиной инфляционных процессов и падения ВВП.

Сложившаяся экономическая ситуация оказала существенное негативное влияние на стабильность банковского сектора: наблюдался рост кредитного риска и проблемной задолженности, падение доходности, формирование потребности в существенном досоздании резервов под возможные потери и докапитализации (включая системно значимые банки).

Указанные тенденции повлекли за собой понижение суверенных рейтингов Российской Федерации, а также ряда ее субъектов крупнейшими мировыми рейтинговыми агентствами, что в совокупности с прочими факторами оказало существенное давление на оценку финансового состояния, как российских банков, так и Российской Федерации в целом.

Банк определил активы, к которым применимы указанные поправки, как те, в отношении которых он однозначно изменил намерение использовать такие активы для перепродажи в ближайшем будущем и классифицирует данные активы в качестве имеющихся в наличии для продажи. Банк оценил наличие или отсутствие активного рынка для каждой ценной бумаги, удовлетворяющей критериям возможной реклассификации. На основе этой оценки реклассификация ценных бумаг в категорию «инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи» производилась с даты, когда рынок по данным бумагам начал демонстрировать определенные признаки отсутствия активности. Все переводы ценных бумаг между категориями проводились по их справедливой стоимости, определенной на дату реклассификации. Справедливая стоимость определялась с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели.

Информация о проведенной реклассификации и о стоимости финансовых активов на дату осуществления реклассификации и на отчетную дату приведена ниже:

	<b>Справедливая стоимость на дату реклассификации</b>	<b>31 декабря 2015 года Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(472,826)	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	472,826	801,429	801,429

Подходы к определению справедливой стоимости реклассифицированных инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и анализ в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости описаны в Примечании 31.

## 15. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2015 года производные финансовые инструменты включают:

	<b>Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	
		<b>Активы</b>	<b>Обязательства</b>
<b>Сделки форвард с иностранной валютой:</b>			
RUB/EUR	RUB 3,088,526,360	2,205	-
EUR/USD	EUR 41,000,000	359	(48)
RUB/USD	RUB 1,273,383,200	137	(2,602)
JPY/USD	JPY 1,806,610,000	46	(20)
USD.JPY	USD 15,003,345	45	(48)
USD/GBP	USD 7,413,500	26	-
GBP/USD	GBP 5,000,000	-	(26)
USD/EUR	USD 99,471,200	-	(516)
<b>Итого сделки форвард с иностранной валютой</b>		<b>2,818</b>	<b>(3,260)</b>

	Номинальная сумма (в единицах размещаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
<b>Сделки своп с иностранной валютой:</b>			
EUR/BYR	EUR 30,709,398	<u>482,821</u>	<u>-</u>
<b>Итого сделки своп с иностранной валютой</b>		<b><u>482,821</u></b>	<b><u>-</u></b>

	Контрактная стоимость приобретаемых ценных бумаг	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
<b>Сделки форвард на покупку ценных бумаг с фиксированной датой поставки:</b>			
Облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь	USD 10,084,700	<u>-</u>	<u>(3,530)</u>
<b>Итого сделки форвард на покупку ценных бумаг с фиксированной датой поставки</b>		<b><u>-</u></b>	<b><u>(3,530)</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года производные финансовые инструменты включают сделку своп, заключенную с Национальным банком, справедливой стоимостью 482,821 млн. руб. (активы).

По состоянию на 31 декабря 2014 года производные финансовые инструменты включают:

	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
<b>Сделки форвард с иностранной валютой:</b>			
USD/BYR	USD 62,000,000	536,762	-
EUR/BYR	EUR 12,000,000	120,680	-
EUR/USD	EUR 12,000,000	<u>-</u>	<u>(304)</u>
<b>Итого сделки форвард с иностранной валютой</b>		<b><u>657,442</u></b>	<b><u>(304)</u></b>

	Номинальная сумма (в единицах размещаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
<b>Сделки своп с иностранной валютой:</b>			
EUR/BYR	EUR 45,965,183	436,851	-
USD/BYR	USD 81,455,741	<u>378,528</u>	<u>-</u>
<b>Итого сделки своп с иностранной валютой</b>		<b><u>815,379</u></b>	<b><u>-</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года производные финансовые инструменты включают сделки форвард и сделки своп, заключенные с Национальным банком, справедливой стоимостью 1,440,627 млн. руб. (активы).

## 16. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ, БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в Национальном Банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Средства, предоставленные по операциям РЕПО	552,205	-
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	103,741	96,755
Средства, перечисленные в качестве обеспечения	44,252	28,178
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	20,426	-
<b>Итого средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях</b>	<b>720,624</b>	<b>124,933</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 соглашения прямого РЕПО были заключены с белорусским банком. В качестве обеспечения Банком были получены государственные долгосрочные облигации, номинированные в иностранной валюте, справедливая стоимость которых составила 30,229,388 долларов США.

## 17. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиты выданные	18,724,332	12,567,537
Чистые инвестиции в финансовую аренду	343,640	248,789
	19,067,972	12,816,326
За минусом резервов под обесценение	(1,133,504)	(391,837)
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>17,934,468</b>	<b>12,424,489</b>

Информация о движении резервов под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлена в Примечании 6.

В таблице далее представлена информация о кредитах в разрезе видов обеспечения, данные основываются на балансовой стоимости кредитов, но не на справедливой стоимости залога:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	9,011,663	5,347,670
Кредиты, обеспеченные залогом прав на дебиторскую задолженность	2,504,450	367,341
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и прав на него	2,316,283	2,131,455
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	2,047,834	2,219,109
Кредиты, обеспечение по которым представлено страхованием кредитного риска	623,123	800,925
Кредиты, обеспеченные поручительствами физических лиц	204,659	266,161
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств и гарантийным депозитом	114,261	60,044
Кредиты, обеспеченные гарантиями государства	24,004	44,240
Кредиты, обеспеченные гарантиями компаний	13,128	23,823
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами	10,008	66,559
Кредиты без обеспечения и кредиты, обеспеченные прочими и смешанными видами обеспечения	2,198,559	1,488,999
	19,067,972	12,816,326
За минусом резервов под обесценение	(1,133,504)	(391,837)
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>17,934,468</b>	<b>12,424,489</b>

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
<b>Анализ по секторам:</b>		
Торговля	5,212,733	2,741,583
Химия и нефтехимия	1,917,562	1,031,031
Нефтяная промышленность	1,183,245	6,245
Розничный портфель	1,429,732	1,490,467
Металлургия	1,403,540	793,169
Инвестиции в недвижимость	1,208,219	942,713
Пищевая промышленность	1,162,141	846,901
Машиностроение	1,035,569	1,024,554
Прочая промышленность	852,031	487,335
Строительство	547,362	384,905
Легкая промышленность	509,761	198,131
Финансовые и страховые услуги	448,660	258,354
Транспорт	437,512	652,143
Лесная промышленность	352,878	207,050
Транспортировка газа	297,990	98,687
Сельское хозяйство	163,763	127,365
Медиа бизнес	121,426	82,752
Энергетика	60,417	62,552
Прочие	723,431	1,380,389
	<u>19,067,972</u>	<u>12,816,326</u>
За минусом резервов под обесценение	<u>(1,133,504)</u>	<u>(391,837)</u>
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b><u>17,934,468</u></b>	<b><u>12,424,489</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком были выданы кредиты девяти заемщикам на общую сумму 5,372,963 млн. руб. до вычета резерва под обесценение, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком были выданы кредиты пяти заемщикам на общую сумму 2,031,422 млн. руб. до вычета резерва под обесценение, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

Все кредиты были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Беларусь, что представляет собой существенную географическую концентрацию, характерную для банковской системы Республики Беларусь в целом.

Розничный портфель представлен следующими кредитными продуктами:

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Пластиковые карты	850,562	756,983
Кредитование недвижимости	289,997	258,476
Потребительские кредиты Delay	115,453	296,957
Автокредитование	87,473	84,831
Потребительские кредиты	82,857	89,451
Прочие	3,390	3,769
	<u>1,429,732</u>	<u>1,490,467</u>
За минусом резервов под обесценение	<u>(79,150)</u>	<u>(75,973)</u>
<b>Итого кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b><u>1,350,582</u></b>	<b><u>1,414,494</u></b>

Потребительские кредиты Delay представляют собой программу приобретения потребительских товаров физическими лицами в рассрочку в сети магазинов, участвующих в данной программе.

Анализ кредитного качества кредитов, предоставленных клиентам, в разрезе классов кредитов и метода оценки обесценения по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

На 31 декабря 2015 года	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Обесцененные на групповой основе</b>				
Непросроченные	8,989,944	173,248	8,816,696	1.93
Просрочка:	788,754	196,766	591,988	24.95
до 30 дней	215,829	3,227	212,602	1.50
от 31 до 60 дней	207,934	3,507	204,427	1.69
от 61 до 90 дней	43,957	1,870	42,087	4.25
от 91 до 180 дней	90,939	33,799	57,140	37.17
свыше 180 дней	230,095	154,363	75,732	67.09
<b>Итого кредиты, обесцененные на групповой основе</b>	<b>9,778,698</b>	<b>370,014</b>	<b>9,408,684</b>	<b>3.78</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
Непросроченные	9,077,819	552,035	8,525,784	6.08
Просрочка:	211,455	211,455	-	100.00
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	43,023	43,023	-	100.00
свыше 180 дней	168,432	168,432	-	100.00
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты</b>	<b>9,289,274</b>	<b>763,490</b>	<b>8,525,784</b>	<b>8.22</b>
	<b>19,067,972</b>	<b>1,133,504</b>	<b>17,934,468</b>	<b>5.94</b>

На 31 декабря 2014 года	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Обесцененные на групповой основе</b>				
Непросроченные	6,236,834	112,155	6,124,679	1.80
Просрочка:	347,188	35,932	311,256	10.35
до 30 дней	185,521	3,287	182,234	1.77
от 31 до 60 дней	14,377	602	13,775	4.19
от 61 до 90 дней	23,765	640	23,125	2.69
от 91 до 180 дней	61,682	3,861	57,821	6.26
свыше 180 дней	61,843	27,542	34,301	44.54
<b>Итого кредиты, обесцененные на групповой основе</b>	<b>6,584,022</b>	<b>148,087</b>	<b>6,435,935</b>	<b>2.25</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
Непросроченные	5,824,338	228,061	5,596,277	3.92
Просрочка:	407,966	15,689	392,277	3.85
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	407,966	15,689	392,277	3.85
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты</b>	<b>6,232,304</b>	<b>243,750</b>	<b>5,988,554</b>	<b>3.91</b>
	<b>12,816,326</b>	<b>391,837</b>	<b>12,424,489</b>	<b>3.06</b>

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Менее одного года	135,605	81,397
От одного до пяти лет	492,797	166,891
Свыше 5 лет	<u>70,790</u>	<u>130,768</u>
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды	699,192	379,056
За вычетом неполученного финансового дохода	<u>(355,552)</u>	<u>(130,267)</u>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета резерва</b>	<b>343,640</b>	<b>248,789</b>
Резерв под обесценение	(57,828)	(23,708)
<b>Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b><u>285,812</u></b>	<b><u>225,081</u></b>
Текущая часть	49,529	47,899
Долгосрочная часть	<u>294,111</u>	<u>200,890</u>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета резерва</b>	<b>343,640</b>	<b>248,789</b>
Резерв под обесценение	(57,828)	(23,708)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b><u>285,812</u></b>	<b><u>225,081</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года стоимость активов, изъятых в результате взыскания, и учитываемых в составе основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и инвестиционной недвижимости, составила 1,884 млн. руб., 22,322 млн. руб. и 4,577 млн. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 года стоимость активов, изъятых в результате взыскания, и учитываемых в составе основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и инвестиционной недвижимости, составила 1,903 млн. руб., 38,666 млн. руб. и 4,625 млн. руб., соответственно.

## 18. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2015 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2014 года
Краткосрочные облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь, в иностранной валюте	8.05%-8.53%	2,516,374	6.26%	359,060
Государственные долгосрочные облигации, в иностранной валюте	6.85%-7.5%	1,781,878	6.85%-7.5%	813,049
Облигации, выпущенные российскими эмитентами	4.77%-10.2%	801,429	4.77%-10.2%	512,971
Облигации, выпущенные белорусскими банками в иностранной валюте	6.0%	357,634	-	-
Облигации, выпущенные белорусскими банками в белорусских рублях	25.0-27.0%	238,263	20.0-22.0%	248,368
Государственные долгосрочные облигации, в белорусских рублях	26.0%	108,041	20.0%-21.0%	311,233
Прочие некотируемые долевыми инструментами		<u>561</u>		<u>539</u>
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b><u>5,804,180</u></b>		<b><u>2,245,220</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2015 г. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, выпущенные российскими эмитентами, в сумме 292,830 млн. руб. были заложены в качестве обеспечения по одному из кредитов, привлеченных от банков (Примечание 23).

Еврооблигации, выпущенные российскими эмитентами, на сумму 801,429 млн. руб. были реклассифицированы из категории активов, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей или убытков, в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 14). Убыток от изменения справедливой стоимости по данным финансовым активам, признанный в составе прочего совокупного дохода за год, закончившийся 31 декабря 2015 года составил 1,938 млн. руб. Убыток от изменения справедливой стоимости по данным финансовым активам, признанный в составе отчета о прибылях и убытках и прочего совокупного дохода за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составил 7,821 и 2,426 млн. руб., соответственно.

## 19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование	Транспортные средства	Корпоративная коллекция предметов искусства	Вложения в основные средства и нематериальные активы	Нематериальные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость, пересчитанная на эффект гиперинфляции</b>							
На 31 декабря 2013 года	238,573	244,767	24,462	57,177	76,552	108,313	749,844
Поступления	-	-	-	-	266,827	-	266,827
Переводы между категориями	5,674	30,308	6,979	11,791	(79,405)	24,653	-
Выбытия	(1,049)	(3,956)	(1,836)	-	-	(1)	(6,842)
На 31 декабря 2014 года	243,198	271,119	29,605	68,968	263,974	132,965	1,009,829
Поступления	-	-	-	-	670,668	-	670,668
Переводы между категориями	392,099	119,359	8,587	38,292	(660,788)	102,451	-
Выбытия	(1,396)	(7,424)	(4,775)	(2,346)	-	(2,323)	(18,264)
На 31 декабря 2015 года	633,901	383,054	33,417	104,914	273,854	233,093	1,662,233
<b>Накопленная амортизация, пересчитанная на эффект гиперинфляции</b>							
На 31 декабря 2013 года	32,015	106,454	12,009	-	-	33,059	183,537
Начисления за период	4,830	31,029	3,487	-	-	30,042	69,388
Списано при выбытии	(577)	(3,644)	(1,774)	-	-	(1)	(5,996)
На 31 декабря 2014 года	36,268	133,839	13,722	-	-	63,100	246,929
Начисления за период	6,025	36,715	3,987	-	-	24,889	71,616
Списано при выбытии	(802)	(6,386)	(4,738)	-	-	(2,323)	(14,249)
На 31 декабря 2015 года	41,491	164,168	12,971	-	-	85,666	304,296
<b>Остаточная стоимость</b>							
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>592,410</b>	<b>218,886</b>	<b>20,446</b>	<b>104,914</b>	<b>273,854</b>	<b>147,427</b>	<b>1,357,937</b>
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>206,930</b>	<b>137,280</b>	<b>15,883</b>	<b>68,968</b>	<b>263,974</b>	<b>69,865</b>	<b>762,900</b>

## 20. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи, включено имущество (преимущественно недвижимое), переданное Банку в погашение задолженности по кредитам либо полученное Банком путем обращения взыскания на предмет лизинга на сумму 22,322 млн. руб. и 38,666 млн. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство Банка имеет намерение реализовать имущество, классифицированное в состав внеоборотных активов в наличии для продажи. Банк планирует завершить сделки по реализации этих активов в течение ближайших 12 месяцев.

## 21. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года в состав объектов инвестиционной недвижимости входило два здания общей балансовой стоимостью 4,577 млн. руб. и 4,625 млн. руб., соответственно, которые были реклассифицированы из категории внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и в настоящее время сдаются Банком в операционную аренду.

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>4,711</b>
Амортизация	(86)
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>4,625</b>
Амортизация за период	(48)
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>4,577</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 1,146 млн. руб. и 944 млн. руб. соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

## 22. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Начисленные комиссионные доходы и неустойки	44,442	29,787
Расчеты по банковским платежным картам	29,876	13,119
Средства, подлежащие возмещению вследствие прекращения договора совместной деятельности	11,065	11,065
Дебиторская задолженность по реализованным внеоборотным активам для продажи	636	-
Прочие дебиторы	29,758	18,561
За вычетом резерва под обесценение	(13,008)	(6,115)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>102,769</b>	<b>66,417</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Налоги к возмещению и предоплаты по налогам, кроме налогов на прибыль	95,178	48,332
Предоплата за приобретаемые основные средства и прочие активы	43,880	102,272
Предоплаченные расходы и прочие нефинансовые активы	26,480	29,489
Материалы на складе	6,739	8,379
<b>Итого прочие активы</b>	<b>275,046</b>	<b>254,889</b>

Информация о движении резервов под обесценение по прочим активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлена в Примечании 6.

### 23. СРЕДСТВА БАНКОВ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Кредиты банков и небанковских финансовых организаций	2,434,187	2,870,173
Кредиты, полученные от Европейского банка реконструкции и развития («ЕБРР»)	1,571,634	1,225,814
Корреспондентские счета и счета до востребования других банков	383,472	477,200
Кредиты, полученные от Евразийского банка развития ("ЕАБР")	187,098	422,990
Кредиты, полученные от Европейского фонда Юго-Восточной Европы («EFSE»)	<u>171,103</u>	<u>135,245</u>
<b>Итого средства банков и иных финансовых учреждений</b>	<b><u>4,747,494</u></b>	<b><u>5,131,422</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав средств банков и иных финансовых учреждений включены кредиты на сумму 3,154,464 млн. руб., полученные от двух банков, обязательства перед каждым из которых превышали 10% суммы капитала Банка, что представляет значительную концентрацию (68% от общей суммы).

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав средств банков и иных финансовых учреждений включены кредиты на сумму 3,263,634 млн. руб., полученные от четырех банков и небанковской финансовых организаций, обязательства перед каждым из которых превышали 10% суммы капитала Банка, что представляет значительную концентрацию (64% от общей суммы).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в качестве обеспечения по двум кредитам, привлеченным от банков, переданы облигации в общей сумме 503,390 млн. руб. (Примечания 14, 18).

### 24. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Срочные депозиты	13,275,650	7,711,580
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	<u>4,982,817</u>	<u>4,816,103</u>
<b>Итого счета клиентов</b>	<b><u>18,258,467</u></b>	<b><u>12,527,683</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года счета клиентов на сумму 6,433,139 млн. руб. (35% от общей суммы) составляют остатки на счетах пяти клиентов, что представляет значительную концентрацию. По состоянию на 31 декабря 2014 года счета клиентов на сумму 4,886,600 млн. руб. (39% от общей суммы) составляют остатки на счетах четырех клиентов, что представляет значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 годов счета клиентов на сумму 227,453 млн. руб. и 132,034 млн. руб., соответственно, удерживались в качестве обеспечения по аккредитивам, гарантиям и кредитам, предоставленным Банком.

<b>Анализ по секторам:</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Физические лица	8,761,620	5,049,446
Транспортировка газа	4,733,024	4,023,454
Торговля	844,954	930,884
Нефтяная промышленность	843,523	114,172
Финансовые и страховые компании	671,130	294,747
Машиностроение	640,141	589,130
Прочая промышленность	417,338	277,398
Строительство	360,497	373,431
Транспорт	172,774	122,704
Пищевая промышленность	88,406	60,397
Инвестиции в недвижимость	72,950	44,821
Сельское хозяйство	62,284	34,112
Химия и нефтехимия	56,870	95,665
Лесная промышленность	33,102	29,946
Медиа бизнес	28,192	19,186
Легкая промышленность	19,037	59,111
Металлургия	7,734	45,842
Связь	5,981	5,104
Энергетика	3,868	282
Прочие	435,042	357,851
<b>Итого счета клиентов</b>	<b>18,258,467</b>	<b>12,527,683</b>

## 25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены облигациями, держателями которых являются физические и юридические лица.

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Облигации, выпущенные банком, держателями которых являются юридические лица	311,882	542,521
Облигации, выпущенные банком, держателями которых являются физические лица	263,888	198,243
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>575,770</b>	<b>740,764</b>

## 26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Расчеты по прочим банковским операциям и начисленные расходы	18,024	22,748
Расчеты по приобретаемым основным средствам и прочим активам	8,768	9,193
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	3,640	9,406
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>30,432</b>	<b>41,347</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Обязательства по оплате труда работникам	27,096	28,241
Задолженность по взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	13,093	15,077
Налоги к уплате, кроме налогов на прибыль	5,764	21,891
Прочие нефинансовые обязательства	1,186	1,559
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>77,571</b>	<b>108,115</b>

Движение резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014, представлено в Примечании 6.

## 27. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Субординированный заем от «Газпромбанк» (Акционерное общество)	Российские рубли	14 января 2022 года	8.25%	1,355,887	-
Субординированный заем от ПАО «Газпром»	Российские рубли	17 января 2022 года	8.25%	<u>1,265,766</u>	<u>-</u>
<b>Итого субординированные займы</b>				<b><u>2,621,653</u></b>	<b><u>-</u></b>

Субординированные займы были привлечены в январе 2015 года.

Выплаты по данной задолженности являются субординированными по отношению к погашению Банком прочих обязательств перед всеми другими кредиторами.

## 28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года 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 руб. каждая (историческая стоимость). С учетом эффекта инфляции в размере 1,877,825 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года размер уставного фонда Банка составил 3,130,094 млн. руб.

Все простые акции относятся к одному классу и имеют один голос. Привилегированные акции не имеют голоса. Привилегированные акции дают право на получение ежегодных дивидендов, размер которых определяется ежегодным собранием акционеров, но не может составлять менее 1% от номинальной стоимости акций. Решение о выплате дивидендов принимается общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров. Банк не несет обязательств по выкупу у акционеров привилегированных акций Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, а также случаев добровольного принятия на себя такого обязательства.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк объявил и выплатил дивиденды за 2014 год по простым и привилегированным акциям в размере 230,041 млн. руб. Дивиденды, приходящиеся на 1 простую и привилегированную акцию, составили 0.18 руб.

По результатам работы Банка за 2013 год акционерами было принято решение не направлять прибыль на выплату дивидендов.

## 29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в бухгалтерском балансе.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов, в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога, эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года номинальные суммы или суммы согласно договорам условных обязательств и обязательств по кредитам составляли:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам:</b>		
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, расторгаемые	2,845,560	1,299,823
Выпущенные гарантии и аналогичные обязательства	771,586	849,437
Аккредитивы непокрытые	16,033	110,241
Аккредитивы покрытые	3,748	31,969
Аккредитивы, аппликантом по которым является Банк	-	22,720
	<b>3,636,927</b>	<b>2,314,190</b>
<b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>	<b>3,636,927</b>	<b>2,314,190</b>

Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам отражаются в составе прочих обязательств (Примечание 26).

**Судебные иски** – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По мнению руководства, в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков, по этой причине резервы в финансовой отчетности не создавались.

**Пенсионные выплаты** – В соответствии с законодательством Республики Беларусь все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 годов у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

**Законодательство** – Некоторые положения белорусского хозяйственного, в частности, налогового законодательства могут иметь различные толкования и применяться непоследовательно. Кроме того, поскольку интерпретация законодательства руководством может отличаться от возможных официальных интерпретаций, а соблюдение законодательства может быть оспорено контролирующими органами, это может приводить к начислению дополнительных налогов, штрафов, а также другим превентивным мерам. Руководство Банка полагает, что Банк произвел все необходимые налоговые и прочие платежи или начисления, соответственно, какие-либо дополнительные резервы в финансовой отчетности не создавались. Контролирующие органы могут проверять предыдущие налоговые периоды.

**Операционная среда** – В 2015 году в мировой экономике отмечалась разнонаправленная динамика развития в разрезе регионов. Годовой темп роста ВВП Китая в 2015 году замедлился до 6.9%, что является худшим показателем за последние 25 лет. Экономика США демонстрировала признаки стабилизации, что позволило в декабре 2015 года начать процесс ужесточения монетарной политики. Экономика еврозоны по-прежнему испытывала сложности. Слабый внутренний спрос наряду с падением цен на нефть обуславливает возможность возникновения дефляции в регионе. Также одной из основных проблем еврозоны остается высокий уровень безработицы. Снижение цен на энергоносители оказало существенное негативное влияние на российскую экономику, которая в 2015 году находилась в стадии рецессии. Помимо цен на нефть ВВП России сдерживается внутренними проблемами, а также санкциями, связанными с конфликтом на Украине.

Санкции в отношении субъектов Российской Федерации зачастую затрагивают интересы и белорусских предпринимателей ввиду тесной интеграции экономик. В тоже время, текущая формулировка секторальных санкций Европейского Союза и США не дает правовых оснований применения к ОАО «Белгазпромбанк» секторальных санкций, введенных в отношении основных акционеров Банка: ПАО «Газпром» и Газпромбанк (Акционерное общество).

Банк в ходе своей деятельности осуществляет ряд операций с резидентами Российской Федерации, а также с резидентами Республики Беларусь, испытывающими влияние на свою финансово-хозяйственную со стороны субъектов Российской Федерации. Неблагоприятные

экономические условия в Российской Федерации способны оказать негативное влияние на деятельность Банка. Однако Банк проводит политику, которая обеспечивает финансовую устойчивость, что, по мнению Руководства, позволит адекватно реагировать на возможное ухудшение ситуации.

Негативные тенденции в экономике Российской Федерации стали основной причиной ухудшения макроэкономических показателей Республики Беларусь. В 2015 году ВВП страны сократился на 3.9%. В тоже время, в соответствии с прогнозом социально-экономического развития Республики Беларусь в 2016 году рост ВВП составит не менее 0.3%.

Проводимая денежно-кредитная политика в Республике Беларусь наряду с мерами по оптимизации внутреннего спроса способствовала замедлению инфляционных процессов в 2015 году. Инфляция по результатам года составила 12%, что существенно лучше целевого параметра на 2015 год. Валютный рынок в отчетном году был подвержен существенному воздействию внешних факторов, главным образом ослаблению российского рубля. В результате за 2015 год стоимость корзины валют возросла на 37.6%. Однако новый режим курсообразования, внедренный в первой половине года, позволял своевременно сглаживать влияние негативных факторов.

Несмотря на ряд негативных тенденций, происходящих в экономике Республики Беларусь, Национальным банком осуществляются действия, способствующие повышению устойчивости банковского сектора. Так, с 1 января 2016 года регулятором принято решение о внедрении в качестве нормативов безопасного функционирования показателей капитала и левереджа в соответствии со стандартами Базель III.

### **30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года		Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>	<b>92,452</b>	<b>3,108,455</b>	<b>19,267</b>	<b>2,093,721</b>
– акционеры	2,882		779	
– компании под общим контролем	87,148		16,655	
– ключевой управленческий персонал	2,422		1,833	
<b>Процентные расходы</b>	<b>(774,585)</b>	<b>(1,871,695)</b>	<b>(307,400)</b>	<b>(1,087,282)</b>
– акционеры	(315,297)		(76,735)	
– компании под общим контролем	(452,265)		(224,514)	
– ключевой управленческий персонал	(7,023)		(6,151)	
<b>(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>90</b>	<b>(976,085)</b>	<b>(154)</b>	<b>(177,970)</b>
– компании под общим контролем	4		(5)	
– ключевой управленческий персонал	86		(149)	
<b>Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отраженными по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>(12,202)</b>	<b>812,619</b>	<b>-</b>	<b>490,554</b>
– акционеры	(19,869)		-	
– компании под общим контролем	7,667		-	
<b>Доходы по услугам и комиссии</b>	<b>23,059</b>	<b>415,204</b>	<b>25,438</b>	<b>407,700</b>
– акционеры	107		125	
– компании под общим контролем	22,952		25,313	
<b>Расходы по услугам и комиссии</b>	<b>(4,616)</b>	<b>(70,542)</b>	<b>(3,209)</b>	<b>(83,221)</b>
– акционеры	(2,975)		(152)	
– компании под общим контролем	(1,641)		(3,057)	
<b>Прочие доходы</b>	<b>1,166</b>	<b>41,689</b>	<b>947</b>	<b>36,409</b>
– компании под общим контролем	1,166		947	
<b>Операционные расходы</b>	<b>(118,070)</b>	<b>(992,612)</b>	<b>(99,962)</b>	<b>(813,886)</b>
– компании под общим контролем	(17,344)		(16,490)	
– ключевой управленческий персонал	(100,726)		(83,472)	

За год, закончившийся 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014, вознаграждение ключевого управленческого персонала представляло собой краткосрочные вознаграждения.

В бухгалтерском балансе по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>143,396</b>	<b>2,839,585</b>	<b>105,002</b>	<b>4,279,752</b>
– акционеры	13,346		61,714	
– компании под общим контролем	130,050		43,288	
<b>Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>193,615</b>	<b>728,211</b>	-	<b>332,051</b>
– компании под общим контролем	193,615		-	-
<b>Производные финансовые инструменты, активы</b>	<b>1,354</b>	<b>485,639</b>	-	<b>1,472,821</b>
– компании под общим контролем	1,354		-	
<b>Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резервов под обесценение</b>	<b>8,312</b>	<b>19,067,972</b>	<b>11,117</b>	<b>12,816,326</b>
– компании под общим контролем	144		472	
– ключевой управленческий персонал	8,168		10,645	
<b>Резервы под обесценение</b>	<b>(169)</b>	<b>(1,133,504)</b>	<b>(259)</b>	<b>(391,837)</b>
– компании под общим контролем	(1)		(5)	
– ключевой управленческий персонал	(168)		(254)	
<b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>966,819</b>	<b>5,804,180</b>	<b>399,016</b>	<b>2,245,220</b>
– компании под общим контролем	966,819		399,016	
<b>Прочие активы</b>	<b>1,201</b>	<b>275,046</b>	<b>1,622</b>	<b>254,889</b>
– компании под общим контролем	1,201		1,569	
– ключевой управленческий персонал	-		53	
<b>Производные финансовые инструменты, обязательства</b>	<b>1,883</b>	<b>6,790</b>	-	<b>304</b>
– акционеры	1,883		-	
<b>Средства банков и иных финансовых учреждений</b>	<b>1,770,518</b>	<b>4,747,494</b>	<b>1,982,446</b>	<b>5,131,422</b>
– акционеры	1,582,829		1,241,829	
– компании под общим контролем	187,689		740,617	
<b>Счета клиентов</b>	<b>5,703,569</b>	<b>18,258,467</b>	<b>5,034,555</b>	<b>12,527,683</b>
– акционеры	-		112	
– компании под общим контролем	5,614,565		4,980,001	
– ключевой управленческий персонал	89,004		54,442	
<b>Прочие обязательства</b>	<b>6,753</b>	<b>77,571</b>	<b>7,534</b>	<b>108,115</b>
– акционеры	3,803		3,568	
– компании под общим контролем	995		1,496	
– ключевой управленческий персонал	1,955		2,470	
<b>Субординированные займы</b>	<b>2,621,653</b>	<b>2,621,653</b>	-	-
– акционеры	2,621,653		-	
<b>Условные обязательства</b>	<b>27,873</b>	<b>3,636,927</b>	<b>29,405</b>	<b>2,314,190</b>
– компании под общим контролем	23,581		26,136	
– ключевой управленческий персонал	4,292		3,269	

Конечной контролирующей стороной Банка является ПАО «Газпром», контрольный пакет акций которого принадлежит Правительству Российской Федерации.

Операции со связанными сторонами проводились на условиях, идентичных условиям, на которых проводятся операции между несвязанными сторонами.

### 31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

В следующей таблице раскрывается балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, балансовая стоимость которых приблизительно равна их справедливой стоимости:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	2,839,585	2,839,585	4,279,752	4,279,752
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	720,624	720,624	124,933	124,933
Кредиты, предоставленные клиентам	17,934,468	17,934,468	12,424,489	12,424,489
Прочие финансовые активы	102,769	102,769	66,417	66,417
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	-	-	96,192	96,192
Средства банков и иных финансовых учреждений	4,747,494	4,747,494	5,131,422	5,131,422
Счета клиентов	18,258,467	18,258,467	12,527 683	12,527 683
Выпущенные долговые ценные бумаги	575,770	581,301	740,764	740,764
Прочие финансовые обязательства	30,432	30,432	41,347	41,347
Субординированные займы	2,621,653	2,621,653	-	-

Для финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

#### **Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях**

Справедливая стоимость срочных депозитов в банках, по мнению руководства, существенно не отличается от балансовой стоимости, так как все депозиты размещены либо под плавающую процентную ставку, либо фиксированную процентную ставку, которая соответствует рыночной.

#### **Кредиты, предоставленные клиентам**

Кредиты, предоставленные клиентам, имеют как плавающие, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Республике Беларусь активного вторичного рынка таких кредитов, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Справедливая стоимость кредитов с плавающими ставками, по мнению руководства, незначительно отличается от их балансовой стоимости.

По кредитам с фиксированными ставками существует практика пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным. Ввиду указанных факторов справедливая стоимость по кредитам с фиксированной ставкой также существенно не отличается от их балансовой стоимости.

## **Кредиты Национального банка Республики Беларусь**

Справедливая стоимость кредита Национального банка Республики Беларусь, по мнению руководства, существенно не отличается от балансовой стоимости, так как кредит привлечен под плавающую процентную ставку, которая соответствует рыночным условиям.

## **Средства банков и иных финансовых учреждений**

Кредиты, полученные от банков и иных финансовых учреждений, имеют как плавающие, так и фиксированные процентные ставки.

Справедливая стоимость привлеченных средств с плавающими ставками, по мнению руководства, незначительно отличается от их балансовой стоимости.

По большинству кредитов с фиксированной ставкой сроки погашения не превышают одного года. Ввиду указанных факторов, справедливая стоимость по кредитам с фиксированной ставкой также существенно не отличается от их балансовой стоимости.

## **Счета клиентов**

Депозиты клиентов имеют как плавающие, так и фиксированные процентные ставки.

Справедливая стоимость депозитов с плавающими ставками, по мнению руководства, незначительно отличается от их балансовой стоимости.

По депозитам с фиксированными ставками существует практика пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным. Ввиду указанных факторов, справедливая стоимость по депозитам с фиксированной ставкой также существенно не отличается от их балансовой стоимости.

## **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Справедливая стоимость выпущенных под фиксированные ставки долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитывается как приведенная стоимость денежных потоков с использованием преобладающих рыночных ставок по инструментам со схожими характеристиками. Исходные данные относятся к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

## **Субординированные займы**

Справедливая стоимость субординированных займов, по мнению руководства, существенно не отличается от балансовой стоимости, так как займы привлечены под процентную ставку, которая соответствует рыночным условиям на отчетную дату.

## **Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе**

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года				
Производные финансовые инструменты (активы) (Примечание 15)	2,818	32,194	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. В качестве ставок используются ставки по краткосрочным межбанковским размещениям, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые инструменты (активы) с Национальным банком Республики Беларусь (Примечание 15)	482,821	1,440,627	Уровень 3	Дисконтирование денежных потоков. Будущие потоки денежных средств оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. Ставки для иностранной валюты, используемые для расчета, определены на основе безрисковых процентных ставок по инструментам в соответствующей валюте с существенными корректировками на риск дефолта, основанный на рейтинге контрагента. Ставки для белорусского рубля определены как средние ставки по финансовым инструментам, имеющим соответствующий срок обращения и тип контрагента.	Средняя ставка доходностей аналогичных по сроку до погашения, валюте, контрагенту варьируется от 6,0% до 9,0%, по белорусским рублям - от 26% до 39%	Чем выше ставка доходности по валюте, тем ниже справедливая стоимость.
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 14)	728,211	332,051	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке.	Не применимо	Не применимо
Ценные бумаги, реклассифицированные в категорию «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи» (Примечание 18)	801,429	512,971	Уровень 2 на 31 декабря 2015 Уровень 3 на 31 декабря 2014	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке	Не применимо	Не применимо

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года				
Прочие инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом долевого участия (Примечание 18)	5,002,190	1,731,710	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. В качестве ставок используются ставки по финансовым инструментам с аналогичным уровнем риска, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые инструменты (обязательства) (Примечание 15)	3,260	304	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. В качестве ставок используются ставки с суверенным уровнем риска по финансовым инструментам, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые инструменты с ценными бумагами (обязательства) (Примечание 15)	3,530	-	Уровень 2	Нетто-результат между справедливой стоимостью требования по получению денежных средств/ценных бумаг и обязательства по поставке/уплате ценных бумаг/денежных средств. В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по ценным бумагам принимаются дисконтированные потоки денежных средств. В качестве ставок используются ставки по финансовым инструментам с аналогичным уровнем риска, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения. В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по получению/поставке денежных средств принимается величина денежного потока, рассчитанная исходя из срока и условий контракта.	Не применимо	Не применимо

В финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, производные финансовые инструменты, справедливая стоимость которых определяется на основании существенных ненаблюдаемых данных в размере 1,440,627 млн. руб., были отнесены к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости, а ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 332,051 млн. руб. были отнесены к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости. При подготовке отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в целях более достоверного представления информации об уровнях иерархии исходных данных в текущих условиях, Банком было принято решение об отнесении указанных производных финансовых инструментов к Уровню 3, указанных ценных бумаг – к Уровню 2.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банк осуществил перевод из уровня 1 в уровень 3 иерархии справедливой стоимости еврооблигаций российских эмитентов. Перевод был вызван отсутствием активного рынка таких финансовых инструментов, как суверенные еврооблигации Российской Федерации, еврооблигации российских банков и предприятий, в результате чего отсутствовали объективные ориентиры для фундаментальной оценки стоимости финансовых активов по моделям, применяемым ранее (Примечания 14, 18).

Ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами, по состоянию на 31 декабря 2014 года были отнесены Банком к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости. В начале отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2015 года, в связи с активизацией сделок на российском долговом рынке Банком было принято решение для определения справедливой стоимости указанных ценных бумаг использовать котировки рынка ценных бумаг, в связи с чем был осуществлен перевод ценных бумаг в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости.

Для производных финансовых инструментов, оцененных на Уровне 3, Банк контролирует чувствительность к изменчивости процентных ставок, которые используются при расчете их справедливой стоимости. Сценарий, используемый для данного анализа, предполагает процентное изменение процентных ставок и подразумевает, что все прочие переменные остаются неизменными. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности прибыли Банка до налогообложения к изменению применяемых ставок при оценке производных финансовых инструментов Уровня 3 за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Процентная ставка в валюте		Процентная ставка в белорусских рублях	
	+1%	-1%	+1%	-1%
<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>				
Производные финансовые инструменты (активы)	(1,498)	1,516	262	(264)
<b>Влияние на прибыль с учетом налогообложения</b>	<b>(1,124)</b>	<b>1,137</b>	<b>197</b>	<b>(198)</b>

В следующей таблице представлена общая сумма прибылей и убытков за отчетный период, признанная в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по финансовым активам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	Производные финансовые инструменты	Ценные бумаги, реклассифицированные в категорию Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>1,440,627</b>	<b>512,971</b>
Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	696,091	-
в том числе:		
реализованные доходы	496,711	-
нереализованные доходы	199,380	-
Исполнение производных финансовых инструментов	(1,653,897)	-
Перевод в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости	-	(512,971)
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>482,821</b>	<b>-</b>

В следующей таблице представлена общая сумма прибылей и убытков за период, закончившийся 31 декабря 2014 года, признанная в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по финансовым активам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	Производные финансовые инструменты
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>1,709,603</b>
Расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	(268,976)
в том числе:	
нереализованные расходы	(30,974)
Эффект гиперинфляции	(238,002)
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>1,440,627</b>

## 32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением (Базель II):

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	3,130,094	3,130,094
Нераспределенная прибыль	<u>733,725</u>	<u>153,219</u>
<b>Итого капитал первого уровня</b>	<b><u>3,863,819</u></b>	<b><u>3,283,313</u></b>
Субординированный заем	<u>1,931,910</u>	<u>-</u>
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	<u>18,884</u>	<u>(26,416)</u>
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<b><u>5,814,613</u></b>	<b><u>3,256,897</u></b>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>31,973,392</u>	<u>22,941,184</u>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	12%	14%
Итого капитал	18%	14%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования нормативов соотношения капитала первого уровня (4%) и общей суммы капитала (8%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска. С целью повышения достаточности нормативного капитала в начале 2015 года акционерами банка предоставлен долгосрочный субординированный кредит, учитываемый в составе регулятивного капитала.

Банк управляет капиталом в целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, при этом ставит задачу по максимизации прибыли акционеров путем оптимизации соотношения обязательств и капитала Банка.

Руководство Банка анализирует структуру капитала на ежемесячной основе. В процессе этого анализа руководство определяет уровень достаточности капитала, сопоставляя нормативный уровень капитала с количественно выраженными рисками (активами, взвешенными с учетом риска). Руководство Банка оценивает объем капитала, необходимого для достижения стратегических целей Банка и позволяющего обеспечить в планируемой перспективе необходимый прирост активов, а также оптимальное соотношение доходности и достаточности капитала с учетом требований акционеров, партнеров Банка и органов банковского надзора и регулирования. Банк осуществляет анализ факторов риска, влияющих на изменение капитала и оптимизацию таких рисков путем проведения сбалансированной политики фондообразования.

Национальный банк Республики Беларусь устанавливает и контролирует выполнение следующих нормативных требований к уровню нормативного капитала Банка, рассчитываемых на основании финансовой информации, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь:

- отношения величины капитала I уровня (основного капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска (5 %);
- отношение величины нормативного капитала Банка к величине активов, взвешенных с учетом риска (10 %).

В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

### **33. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса выявления, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с изменениями процентных ставок, валютных курсов, а также цен на фондовые активы. Банк также подвержен операционным рискам.

#### **Структура управления рисками**

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров. 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 Банка, определяет максимальную подверженность влиянию рисков в виде аппетита к риску, определяемого как допустимый (безопасный) уровень рисков для обеспечения своей финансовой надежности и долгосрочного функционирования, исходя из стратегии, характера, масштабов и сложности видов деятельности, а также финансового положения. 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 об управлении 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. Комитеты реализуют политику в области управления отдельными видами рисков, устанавливают определенные лимиты и ограничения в разрезе отдельных операций, финансовых инструментов или исполнителей, осуществляют контроль установленных уровней риска, принимают решения, направленные на снижение негативного воздействия рисков на деятельность Банка. Кредитные комитеты, комитет по управлению активами и пассивами принимают решения о проведении операций, подверженных рискам, в рамках полномочий, делегированных Правлением.

Управление риск-менеджмента координирует процесс управления рисками, осуществляет разработку методик оценки уровня кредитных, рыночных, операционных рисков, риска ликвидности, регулярно осуществляет оценку и мониторинг указанных рисков а также совокупного риска Банка, проводит стресс-тестирование рисков, независимую экспертизу кредитных сделок в соответствии с установленными полномочиями и осуществляет подготовку риск-отчетности руководству Банка, акционерам, другим заинтересованным лицам. Управление риск-менеджмента является независимым по подчиненности и подотчетности от подразделений (должностных лиц), генерирующих основные риски Банка, что позволяет обеспечивать предоставление руководству целостной и неискаженной картины о риск-профиле Банка.

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

Структурные подразделения Банка (отдельные должностные лица) отвечают за идентификацию рисков по направлениям деятельности, разработку и внедрение мер по их минимизации и оперативному контролю рисков в соответствии со своей компетенцией.

В качестве одной из мер управления рисками Банк предоставляет своим сотрудникам доверенности, в которых определяются уровни полномочий, предоставляемых им без одобрения органов управления Банка.

## **Системы оценки рисков и передачи информации о рисках**

Риски Банка оцениваются на основе вероятностных количественных методов, позволяющих представить в виде денежного эквивалента предельный порог возможных убытков, который не будет превышен с заданной степенью вероятности. Банк также моделирует «стрессовые сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, заключается в сопоставлении значений рассчитываемых индикаторов с установленными в Банке лимитами. В основу лимитной политики положены нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые Национальным банком. Основной предпосылкой установления лимитов является предельная величина совокупного риска Банка в размере, не превышающем величину капитала.

Органы управления Банка принимают решения, направленные на оптимизацию уровня рисков, а также устанавливают лимиты, определяющие максимально допустимый риск по определенным видам деятельности. Они также устанавливают предельно допустимые уровни риска, при достижении которых деятельность, приводящая к риску, ограничивается, и предпринимаются шаги по минимизации и нейтрализации рисков. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты осуществления подразделениями Банка отдельных видов активных и пассивных операций, уровень процентных ставок по ним, лимиты активных операций с финансовыми институтами, лимиты по операциям с ценными бумагами, отраслевые лимиты принятия кредитного риска. 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.

Правление распределяет и утверждает максимальный размер риска по различным видам банковской деятельности в соответствии со стратегическими приоритетами и с учетом представляемого подразделением риск-менеджмента анализа сложившихся тенденций в Банке и возможного их изменения в перспективе.

Дирекции в своей деятельности придерживаются принятых в Банке принципов управления рисками. Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется на постоянной основе. Данный контроль осуществляется сотрудниками подразделений, которые совершают банковские операции в ходе повседневной деятельности, подразделениями внутреннего контроля и аудита в ходе проверок, управлением риск-менеджмента в процессе оценки и мониторинга рисков, подразделением отчетности при подготовке пруденциальной отчетности. Внешний контроль осуществляется ревизионной комиссией Банка.

Информация, полученная по всем видам деятельности, 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 Банка, комитетам Банка, осуществляющим деятельность по управлению отдельными видами рисков, а также руководителям структурных подразделений Банка. В отчетах содержится информация о риск-профиле, аппетите к риску Банка, о величине совокупного риска и отдельных видов рисков, основных факторах, влияющих на величину рисков, о показателях рисков, изменениях в уровне риска. Ежеквартально Правление получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Выстроенная в Банке система риск-отчетности позволяет обеспечить всем подразделениям доступ к актуальной информации, использование которой необходимо при принятии управленческих решений.

## **Чрезмерные концентрации риска**

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают

относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политики и процедуры Банка включают в себя нормы и ограничения, направленные на поддержание диверсифицированных портфелей, в том числе по видам активных операций, по отраслям экономики, по источникам ресурсов, по видам валют.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнят свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который он готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется по трем направлениям: по операциям с корпоративными клиентами, с розничными клиентами и с финансовыми институтами.

Регулирование уровня принимаемого на себя кредитного риска осуществляется с помощью следующих процедур:

- распределение обязанностей между уполномоченными органами управления при принятии решений;

- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска;

- регулярный анализ финансового положения заемщиков и их способности погашать кредитные обязательства;

- истребование обеспечения по кредитным операциям с целью ограничения влияния рисков;

- постоянный мониторинг уровня и состояния принимаемых рисков и подготовка соответствующей риск-отчетности в адрес Совета директоров, Комитета по рискам Совета директоров, Правления, акционеров Банка, и прочих заинтересованных сторон;

- оценка и обеспечение достаточности нормативного капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления деятельности;

- постоянный внутренний контроль соблюдения нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками, со стороны подразделений внутреннего контроля и аудита.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии и непокрытые аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий, однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении кредитных инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи кредитов, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

С целью ранней идентификации и контроля кредитных рисков в Банке внедрена процедура эскалации кредитных рисков.

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 управления риск-менеджмента при проведении независимой экспертизы по

оценке рисков кредитных сделок. Оценка качества кредитного портфеля осуществляется на основании установленных показателей кредитного риска. Ежеквартально Банком проводится количественная оценка кредитного риска, базирующаяся на оценке вероятности наступления событий, приводящих к возникновению риска, и позволяющая осуществить оценку размера потенциальных потерь. Результаты оценок предоставляются кредитным комитетам и Правлению и служат основанием для корректировки проводимой политики в области кредитования.

### Максимальный размер кредитного риска

Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов за вычетом резервов под обесценение. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования кредитов в рамках открытых кредитных линий, за вычетом созданных резервов.

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам.

	<b>31 декабря 2015 года Максимальный размер кредитного риска</b>	<b>31 декабря 2014 года Максимальный размер кредитного риска</b>
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	2,188,908	3,731,027
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	728,211	332,051
Производные финансовые инструменты	485,639	1,472,821
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	720,624	124,933
Кредиты, предоставленные клиентам	17,934,468	12,424,489
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением некотируемых долевых инвестиций)	5,803,619	2,244,681
Прочие финансовые активы	102,769	66,417
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	614,251	692,442
Аккредитивы, не покрытые денежными средствами	15,933	109,467
<b>Итого</b>	<b><u>28,594,422</u></b>	<b><u>21,198,328</u></b>

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA.

Суверенный кредитный рейтинг Республики Беларусь в иностранной валюте по данным международного рейтингового агентства Standard & Poor's в 2015 и 2014 годах соответствовал уровню B-.

В следующей таблице представлены финансовые активы Банка в разрезе кредитных рейтингов контрагентов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами (для органов государственного управления – по страновому рейтингу):

	A	BBB	BB	Ниже BB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	175,319	238,796	186,432	1,552,701	35,660	2,188,908
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	162,501	31,114	534,596	-	728,211
Производные финансовые инструменты, активы	-	-	1,830	483,809	-	485,639
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	44,252	-	-	676,372	-	720,624
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	17,934,468	17,934,468
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением некотируемых долевых инвестиций)	-	520,053	281,376	5,002,190	-	5,803,619
Прочие финансовые активы	12,248	-	-	15,861	74,660	102,769
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>231,819</b>	<b>921,350</b>	<b>500,752</b>	<b>8,265,529</b>	<b>18,044,788</b>	<b>27,964,238</b>

	A	BBB	BB	Ниже BB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	155,413	62,037	275,676	3,189,566	48,335	3,731,027
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	332,051	-	332,051
Производные финансовые инструменты, активы	-	-	-	1,472,821	-	1,472,821
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	28,178	-	-	96,755	-	124,933
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	12,424,489	12,424,489
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением некотируемых долевых инвестиций)	-	346,355	166,616	1,731,710	-	2,244,681
Прочие финансовые активы	38	-	-	-	66,379	66,417
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>183,629</b>	<b>408,392</b>	<b>442,292</b>	<b>6,822,903</b>	<b>12,539,203</b>	<b>20,396,419</b>

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Беларусь. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Балансовая стоимость обесцененных кредитов клиентам представлена в Примечании 17. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов прочие финансовые активы включали обесцененные активы в сумме 12,687 млн. руб. и 6,311 млн. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Банка не было просроченных, но не обесцененных финансовых активов.

### Залоговое обеспечение

В отношении большинства предоставляемых кредитов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также, на регулярной основе актуализируются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки. Основные виды полученного залогового обеспечения представлены в Примечании 17.

Мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения осуществляется на регулярной основе, результаты мониторинга докладываются руководству Банка. При необходимости с заемщиков истребуется дополнительное обеспечение в соответствии с условиями базового договора.

### Географическая концентрация

В Банке на постоянной основе осуществляется контроль риска, связанного с изменениями в нормах законодательства, экономическом развитии и финансовой сфере стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, и оценивается его воздействие на деятельность Банка (Примечание 29). Данный подход направлен на минимизацию возможных убытков от изменений инвестиционного климата в соответствующих странах. Управление страновым риском в Банке осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	31 декабря 2015 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2,218,306	176,106	424,394	20,779	2,839,585
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	534,596	193,615	-	-	728,211
Производные финансовые инструменты	482,821	2,818	-	-	485,639
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	676,372	-	44,252	-	720,624
Кредиты, предоставленные клиентам	17,933,639	717	-	112	17,934,468
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,002,554	801,429	197	-	5,804,180
Прочие активы	99,677	113	2,917	62	102,769
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>26,947,965</b>	<b>1,174,798</b>	<b>471,760</b>	<b>20,953</b>	<b>28,615,476</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Производные финансовые инструменты	1,882	1,330	-	3,578	6,790
Средства банков и иных финансовых учреждений	191,629	1,813,334	2,422,665	319,866	4,747,494
Счета клиентов	16,882,673	438,893	649,370	287,531	18,258,467
Выпущенные долговые ценные бумаги	575,770	-	-	-	575,770
Прочие обязательства	21,242	7,059	1,414	717	30,432
Субординированный заем	-	2,621,653	-	-	2,621,653
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>17,673,196</b>	<b>4,882,269</b>	<b>3,073,449</b>	<b>611,692</b>	<b>26,240,606</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>9,274,769</b>	<b>(3,707,471)</b>	<b>(2,601,689)</b>	<b>(590,739)</b>	

	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	31 декабря 2014 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	3,449,838	655,790	159,012	15,112	4,279,752
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	332,051	-	-	-	332,051
Производные финансовые инструменты	1,472,821	-	-	-	1,472,821
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	96,755	-	28,178	-	124,933
Кредиты, предоставленные клиентам	12,424,274	149	-	66	12,424,489
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,731,969	512,971	280	-	2,245,220
Прочие активы	63,893	724	1,505	295	66,417
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>19,571,601</b>	<b>1,169,634</b>	<b>188,975</b>	<b>15,473</b>	<b>20,945,683</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Производные финансовые инструменты	-	304	-	-	304
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	96,192	-	-	-	96,192
Средства банков и иных финансовых учреждений	42,116	1,854,637	2,764,862	469,807	5,131,422
Счета клиентов	11,868,263	285,579	304,537	69,304	12,527,683
Выпущенные долговые ценные бумаги	740,764	-	-	-	740,764
Прочие обязательства	33,342	5,610	2,138	257	41,347
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>12,780,677</b>	<b>2,146,130</b>	<b>3,071,537</b>	<b>539,368</b>	<b>18,537,712</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>6,790,924</b>	<b>(976,496)</b>	<b>(2,882,562)</b>	<b>(523,895)</b>	

#### Риск ликвидности

**Риск ликвидности** – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

В Банке организована система управления риском ликвидности, позволяющая оценивать вероятность, причины и последствия изменений во временной структуре активов и обязательств, а также принимать меры по минимизации потерь и поддержанию ликвидности в указанных условиях. Разработана и утверждена система полномочий и установлены лица, ответственные за реализацию соответствующих этапов управления риском.

Руководство осуществляет управление активами и обязательствами, учитывая ликвидность, риск одновременного снятия и результаты ежедневного мониторинга будущих денежных потоков. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков, оценку наличия высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Банк владеет портфелем диверсифицированных активов, которые могут быть реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк, следуя требованиям

законодательства, размещает средства на счете обязательных резервов в Национальном банке, размер которых зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в балансе, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные недисконтированные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов).

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года
	Итого						
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков и иных финансовых учреждений	342,271	289,936	1,921,441	2,738,091	48,210	5,339,949	4,683,635
Счета клиентов	4,941,856	1,975,669	6,041,528	3,337,481	3,469,451	19,765,985	17,337,792
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,123	1,534	507,401	54,005	-	576,063	575,770
Субординированные займы	90,121	-	104,426	841,414	2,848,242	3,884,203	2,621,653
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>5,387,371</b>	<b>2,267,139</b>	<b>8,574,796</b>	<b>6,970,991</b>	<b>6,365,903</b>	<b>29,566,200</b>	<b>25,218,850</b>
Средства банков и иных финансовых учреждений	63,859	-	-	-	-	63,859	63,859
Счета клиентов	920,675	-	-	-	-	920,675	920,675
Прочие финансовые обязательства	27,950	716	1,766	-	-	30,432	30,432
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	614,252	-	-	-	-	614,252	614,252
Аккредитивы непокрытые	15,933	-	-	-	-	15,933	15,933
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>7,030,040</b>	<b>2,267,855</b>	<b>8,576,562</b>	<b>6,970,991</b>	<b>6,365,903</b>	<b>31,211,351</b>	<b>26,864,001</b>
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года
	Итого						
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	1,581	3,110	107,577	-	-	112,268	96,192
Средства банков и иных финансовых учреждений	871,385	429,143	1,291,274	2,990,382	103,242	5,685,426	5,095,508
Счета клиентов	4,371,874	974,202	3,445,174	2,074,501	2,143,248	13,008,999	10,930,717
Выпущенные долговые ценные бумаги	50,045	1,613	481,068	207,112	-	739,838	740,764
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>5,294,885</b>	<b>1,408,068</b>	<b>5,325,093</b>	<b>5,271,995</b>	<b>2,246,490</b>	<b>19,546,531</b>	<b>16,863,181</b>
Средства банков и иных финансовых учреждений	35,914	-	-	-	-	35,914	35,914
Счета клиентов	1,596,966	-	-	-	-	1,596,966	1,596,966
Прочие финансовые обязательства	34,998	513	5,800	36	-	41,347	41,347
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	692,442	-	-	-	-	692,442	692,442
Аккредитивы непокрытые	65,953	1,840	37,724	26,670	-	132,187	132,187
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>7,721,158</b>	<b>1,410,421</b>	<b>5,368,617</b>	<b>5,298,701</b>	<b>2,246,490</b>	<b>22,045,387</b>	<b>19,362,037</b>

Далее приведен анализ риска ликвидности на основе балансовой стоимости финансовых активов и обязательств с учетом ожидаемых сроков погашения. Ожидаемые сроки погашения

финансовых активов и обязательств оцениваются руководством на основе анализа исторической информации, наличия рынка и прочих факторов, влияющих на срок реализации/погашения активов и обязательств.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2015 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	813,206	-	-	-	-	-	-	813,206
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	728,211	-	-	-	-	-	-	728,211
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	377,182	195,449	-	-	-	44,252	616,883
Кредиты, предоставленные клиентам	1,141,184	2,794,053	5,860,370	7,533,795	493,000	112,066	-	17,934,468
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	29,983	674,650	3,282,166	948,196	868,624	-	-	5,803,619
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>2,712,584</b>	<b>3,845,885</b>	<b>9,337,985</b>	<b>8,481,991</b>	<b>1,361,624</b>	<b>112,066</b>	<b>44,252</b>	<b>25,896,387</b>
Денежные средства и их эквиваленты	2,026,379	-	-	-	-	-	-	2,026,379
Производные финансовые инструменты, активы	2,819	-	482,820	-	-	-	-	485,639
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	103,741	103,741
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	561	561
Прочие финансовые активы	42,134	14	-	1,724	-	8,606	50,291	102,769
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>4,783,916</b>	<b>3,845,899</b>	<b>9,820,805</b>	<b>8,483,715</b>	<b>1,361,624</b>	<b>120,672</b>	<b>198,845</b>	<b>28,615,476</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства банков и иных финансовых учреждений	331,536	261,301	1,750,531	2,303,744	36,523	-	-	4,683,635
Счета клиентов	1,887,629	1,830,789	5,598,825	2,138,678	2,920,986	-	2,960,885	17,337,792
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,123	1,513	507,182	53,952	-	-	-	575,770
Субординированные займы	90,121	-	-	-	2,531,532	-	-	2,621,653
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>2,322,409</b>	<b>2,093,603</b>	<b>7,856,538</b>	<b>4,496,374</b>	<b>5,489,041</b>	<b>-</b>	<b>2,960,885</b>	<b>25,218,850</b>
Средства банков и иных финансовых учреждений	63,859	-	-	-	-	-	-	63,859
Счета клиентов	207,098	-	-	-	-	-	713,577	920,675
Производные финансовые инструменты, обязательства	3,260	-	3,530	-	-	-	-	6,790
Прочие финансовые обязательства	27,950	716	1,766	-	-	-	-	30,432
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2,624,576</b>	<b>2,094,319</b>	<b>7,861,834</b>	<b>4,496,374</b>	<b>5,489,041</b>	<b>-</b>	<b>3,674,462</b>	<b>26,240,606</b>
Разница между активами и обязательствами	2,159,340	1,751,580	1,958,971	3,987,341	(4,127,417)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	390,175	1,752,282	1,481,447	3,985,617	(4,127,417)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	390,175	2,142,457	3,623,904	7,609,521	3,482,104			
Разница между активами и обязательствами по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	1.4%	7.5%	12.7%	26.6%	12.2%			

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2014 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	864,873	-	-	-	-	-	-	864,873
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	332,051	-	-	-	-	-	-	332,051
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	24,599	24,599
Кредиты, предоставленные клиентам	893,112	1,871,770	3,996,071	4,965,239	606,869	91,428	-	12,424,489
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	28,235	7,947	557,382	1,132,952	518,165	-	-	2,244,681
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>2,118,271</b>	<b>1,879,717</b>	<b>4,553,453</b>	<b>6,098,191</b>	<b>1,125,034</b>	<b>91,428</b>	<b>24,599</b>	<b>15,890,693</b>
Денежные средства и их эквиваленты	3,414,879	-	-	-	-	-	-	3,414,879
Производные финансовые инструменты, активы	32,194	-	1,157,186	283,441	-	-	-	1,472,821
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	100,334	100,334
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	539	539
Прочие финансовые активы	17,686	92	-	858	-	-	47,781	66,417
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>5,583,030</b>	<b>1,879,809</b>	<b>5,710,639</b>	<b>6,382,490</b>	<b>1,125,034</b>	<b>91,428</b>	<b>173,253</b>	<b>20,945,683</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	-	-	96,192	-	-	-	-	96,192
Средства банков и иных финансовых учреждений	865,103	401,408	1,144,453	2,606,985	77,559	-	-	5,095,508
Счета клиентов	3,345,322	853,642	3,074,020	1,056,066	1,660,314	-	941,353	10,930,717
Выпущенные долговые ценные бумаги	50,045	1,588	482,052	207,079	-	-	-	740,764
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>4,260,470</b>	<b>1,256,638</b>	<b>4,796,717</b>	<b>3,870,130</b>	<b>1,737,873</b>	<b>-</b>	<b>941,353</b>	<b>16,863,181</b>
Средства банков и иных финансовых учреждений	35,914	-	-	-	-	-	-	35,914
Счета клиентов	1,216,791	-	-	-	-	-	380,175	1,596,966
Производные финансовые инструменты, обязательства	304	-	-	-	-	-	-	304
Прочие финансовые обязательства	34,998	513	5,800	36	-	-	-	41,347
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>5,548,477</b>	<b>1,257,151</b>	<b>4,802,517</b>	<b>3,870,166</b>	<b>1,737,873</b>	<b>-</b>	<b>1,321,528</b>	<b>18,537,712</b>
Разница между активами и обязательствами	34,553	622,658	908,122	2,512,324	(612,839)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(2,142,199)	623,079	(243,264)	2,228,061	(612,839)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(2,142,199)	(1,519,120)	(1,762,384)	465,677	(147,162)			
Разница между активами и обязательствами по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	(10.2%)	(7.3%)	(8.4%)	2.2%	(0.7%)			

Для следующих категорий финансовых активов и обязательств ожидаемые сроки отличаются от контрактных.

**Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки** – ожидаемый срок реализации активов, оцениваемых по справедливой стоимости, отраженных в бухгалтерском балансе по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, был оценен руководством как менее 1 месяца, поскольку существует активный рынок, где данные ценные бумаги могут быть реализованы в короткие сроки.

**Средства клиентов** – управление ликвидностью Банка включает в себя оценку неснижаемого остатка по текущим и расчетным счетам клиентов, то есть суммы привлеченных средств в размере, учитывающем стабильные отношения с клиентами, определение которой производится при помощи статистических методов, применяемых к исторической информации о колебании остатков на счетах клиентов за 90 дней, предшествующих отчетной дате, в связи с чем указанные неснижаемые остатки включены в категорию «срок погашения не установлен».

Информация о контрактных периодах погашения по указанным статьям по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлена следующим образом:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2015 года Итого
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, по которым начисляются проценты	-	-	31,114	697,097	-	-	-	728,211
Счета клиентов, по которым начисляются проценты	4,848,514	1,830,789	5,598,825	2,138,678	2,920,986	-	-	17,337,792
Счета клиентов, по которым не начисляются проценты	920,675	-	-	-	-	-	-	920,675
Разница между активами и обязательствами с учетом контрактных сроков погашения	<u>(2,243,333)</u>	<u>1,751,580</u>	<u>1,990,085</u>	<u>4,684,438</u>	<u>(4,127,417)</u>			

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2014 года Итого
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, по которым начисляются проценты	-	-	172,701	159,350	-	-	-	332,051
Счета клиентов, по которым начисляются проценты	4,286,675	853,642	3,074,020	1,056,066	1,660,314	-	-	10,930,717
Счета клиентов, по которым не начисляются проценты	1,596,966	-	-	-	-	-	-	1,596,966
Разница между активами и обязательствами с учетом контрактных сроков погашения	<u>(1,647,267)</u>	<u>622,658</u>	<u>1,080,823</u>	<u>2,671,674</u>	<u>(612,839)</u>			

Банк ожидает, что до окончания срока действия не все условные или договорные обязательства потребуют исполнения. Руководство Банка 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 периоде, в отношении депозитов, привлеченных Банком, начиная с 12 ноября 2015 года, Банк обязан вернуть вклад физическим лицам до истечения срока его возврата по отзывным вкладам по заявлению вкладчика, в то же самое время обязательств по досрочному возврату безотзывных вкладов у Банка не возникает.

С целью ранней идентификации и контроля 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).

### **Рыночный риск**

**Рыночный риск** – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретного финансового инструмента или эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, которые обращаются на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его требования и обязательства.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, ценовой риск.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку привлекает и размещает средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставкам.

### **Процентный риск**

Под риском изменения процентной ставки понимается колебание справедливой стоимости будущих денежных потоков финансовых инструментов, а также изменение чистого процентного дохода в связи с изменением процентной ставки. Данный риск возникает в результате несоответствия между активной и пассивной частью банковского портфеля по срокам и типам ставок, а также вследствие высокой чувствительности к изменению процентных ставок по долговым инструментам, приобретенным с целью получения дохода от перепродажи.

Управление процентным риском осуществляется коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами – и заключается в выделении бизнес-подразделениям Банка абсолютных лимитов, в рамках которых они могут осуществлять активные и пассивные операции, а также в управлении риском изменения процентной маржи Банка посредством регулирования разрывов между процентными требованиями и обязательствами. Банк на постоянной основе отслеживает текущие результаты финансовой деятельности, оценивает уязвимость в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль и капитал Банка.

Степень влияния предполагаемых изменений в процентных ставках на совокупный доход Банка оценивается на основании сведений об объемах финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, а также об объемах активов, учитываемых по справедливой стоимости, по которым установлены фиксированные процентные ставки, по состоянию на отчетную дату. Дополнительно учитывается эффект возможного реинвестирования инструментов с фиксированной ставкой под новые рыночные ставки по мере их погашения. Расчеты осуществляются в рамках предположений о сохранении имеющейся структуры банковского портфеля и на основе “обоснованно возможных изменений в рискованных переменных”. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности совокупного дохода Банка 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 1 процентному пункту для всех финансовых инструментов, независимо от валюты, в которой они номинированы. Кроме того, при анализе применялось допущение о одновременном 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.

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Процентная ставка 1%	Процентная ставка -1%	Процентная ставка 1%	Процентная ставка -1%
<b>Влияние на прибыль до налогообложения:</b>				
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7,798	(7,798)	8,292	(8,292)
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	(16,264)	16,264	(4,184)	4,184
Производные финансовые инструменты, активы	(1,729)	1,747	(9,479)	9,641
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	4,341	(4,341)	-	-
Кредиты, предоставленные клиентам	140,817	(140,817)	105,628	(105,628)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,880	(19,880)	6,074	(6,074)
<b>Обязательства</b>				
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	-	-	(922)	922
Средства банков и иных финансовых учреждений	(28,632)	28,632	(30,251)	30,251
Счета клиентов	(87,106)	87,106	(60,002)	60,002
Выпущенные долговые ценные бумаги	(567)	567	(1,819)	1,819
<b>Влияние на прибыль до налогообложения:</b>	<u>38,538</u>	<u>(38,520)</u>	<u>13,337</u>	<u>(13,175)</u>
<b>Влияние на прочий совокупный доход:</b>				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(110,488)	114,733	(37,794)	45,237
<b>Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения</b>	<u>(73,771)</u>	<u>78,029</u>	<u>(27,791)</u>	<u>35,356</u>

## Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения национальной валюты и прочих макроэкономических индикаторов. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия лимитам, которые соответствуют требованиям Национального банка.

Количественная оценка валютного риска производится с применением модели Value-at-Risk. Результаты оценки на постоянной основе представляются руководству и используются при принятии управленческих решений.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2015 года Итого
		1USD= BYR	1EUR= BYR	1RUB= BYR		
		18,569.00	20,300.00	255.33		
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1,478,478	530,692	504,744	320,735	4,936	2,839,585
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	534,596	-	193,615	-	728,211
Производные финансовые инструменты, активы	485,639	-	-	-	-	485,639
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	103,741	596,457	-	20,426	-	720,624
Кредиты, предоставленные клиентам	3,770,498	6,765,934	5,966,763	1,431,273	-	17,934,468
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	346,866	5,457,314	-	-	-	5,804,180
Прочие финансовые активы	80,424	16,773	3,955	1,617	-	102,769
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>6,265,646</b>	<b>13,901,766</b>	<b>6,475,462</b>	<b>1,967,666</b>	<b>4,936</b>	<b>28,615,476</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Производные финансовые инструменты, обязательства	3,260	3,530	-	-	-	6,790
Средства банков и иных финансовых учреждений	235,908	2,409,539	2,096,717	5,330	-	4,747,494
Счета клиентов	2,735,832	11,754,217	3,260,413	507,872	133	18,258,467
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	540,171	35,599	-	-	575,770
Прочие финансовые обязательства	16,168	3,145	6,618	4,501	-	30,432
Субординированные займы	-	-	-	2,621,653	-	2,621,653
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2,991,168</b>	<b>14,710,602</b>	<b>5,399,347</b>	<b>3,139,356</b>	<b>133</b>	<b>26,240,606</b>
<b>ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>3,274,478</b>	<b>(808,836)</b>	<b>1,076,115</b>	<b>(1,171,690)</b>	<b>4,803</b>	

#### Производные финансовые инструменты и сделки спот с иностранной валютой

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов с иностранной валютой включается в приведенный анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот с иностранной валютой представлен в следующей таблице:

	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2015 года Итого
		1USD= BYR	1EUR= BYR	1RUB= BYR		
		18,569.00	20,300.00	255.33		
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам спот	-	2,263,339	1,455,701	1,113,726	416,187	5,248,953
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам спот	(139,375)	(1,574,576)	(2,630,880)	-	(416,226)	(4,761,057)
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<b>(139,375)</b>	<b>688,763</b>	<b>(1,175,179)</b>	<b>1,113,726</b>	<b>(39)</b>	
<b>ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>3,135,103</b>	<b>(120,073)</b>	<b>(99,064)</b>	<b>(57,964)</b>	<b>4,764</b>	

	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2014 года Итого
		1USD= BYR 11,850.00	1EUR= BYR 14,380.00	1RUB= BYR 214.50		
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2,208,768	774,290	565,067	730,348	1,279	4,279,752
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	332,051	-	-	-	332,051
Производные финансовые инструменты, активы	1,472,821	-	-	-	-	1,472,821
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	96,755	28,177	-	1	-	124,933
Кредиты, предоставленные клиентам	2,694,844	6,433,483	2,694,349	601,813	-	12,424,489
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	560,140	1,685,080	-	-	-	2,245,220
Прочие финансовые активы	56,266	7,000	2,137	1,014	-	66,417
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>7,089,594</b>	<b>9,260,081</b>	<b>3,261,553</b>	<b>1,333,176</b>	<b>1,279</b>	<b>20,945,683</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Производные финансовые инструменты, обязательства	304	-	-	-	-	304
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	96,192	-	-	-	-	96,192
Средства банков и иных финансовых учреждений	126,015	2,705,446	2,240,975	58,986	-	5,131,422
Счета клиентов	3,266,438	5,973,524	2,022,556	1,264,994	171	12,527,683
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	716,720	24,044	-	-	740,764
Прочие финансовые обязательства	22,831	4,863	7,256	6,397	-	41,347
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3,511,780</b>	<b>9,400,553</b>	<b>4,294,831</b>	<b>1,330,377</b>	<b>171</b>	<b>18,537,712</b>
<b>ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>3,577,814</b>	<b>(140,472)</b>	<b>(1,033,278)</b>	<b>2,799</b>	<b>1,108</b>	

#### Производные финансовые инструменты и сделки спот с иностранной валютой

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов с иностранной валютой включается в приведенный анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот с иностранной валютой представлен в следующей таблице:

	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2014 года Итого
		1USD= BYR 11,850.00	1EUR= BYR 14,380.00	1RUB= BYR 214.50		
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам спот	-	1,699,951	1,006,099	-	-	2,706,050
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам спот	(1,033,971)	(172,867)	-	-	-	(1,206,838)
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<b>(1,033,971)</b>	<b>1,527,084</b>	<b>1,006,099</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2,543,843</b>	<b>1,386,612</b>	<b>(27,179)</b>	<b>2,799</b>	<b>1,108</b>	

## Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к ослаблению на 20% и укреплению на 10% курса национальной валюты по отношению к доллару США, евро и российскому рублю по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов. Указанные предполагаемые изменения курсов представляют собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов, которая используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на ожидаемую величину по сравнению с действующими.

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	BYR/USD 20%	BYR/USD -10%	BYR/USD 20%	BYR/USD -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(24,026)	12,013	266,696	(133,349)
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	(18,020)	9,009	200,022	(100,012)
	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	BYR/EUR 20%	BYR/EUR -10%	BYR/EUR 20%	BYR/EUR -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(21,998)	11,000	(19,905)	9,953
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	(16,499)	8,250	(14,929)	7,465
	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	BYR/RUB 20%	BYR/RUB -10%	BYR/RUB 20%	BYR/RUB -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(12,412)	6,206	560	(280)
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	(9,309)	4,655	420	(210)

## Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах по анализу чувствительности к процентному и валютному риску отражен эффект изменения, основанный на главном предположении, указанном выше, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки

активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

### **Операционный риск**

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

В целях сбора информации о случаях реализации операционного риска в Банке ведется соответствующая база данных. В ней 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.

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

С целью повышения эффективности процесса управления операционным риском в Банке используется сценарий эскалации операционного риска.

Потери от реализации операционного риска могут выражаться не только в виде денежных убытков, но и в виде негативного влияния на 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.

## **34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

В соответствии с официальными данными, опубликованными Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь, инфляция в Республике Беларусь первый месяц 2016 года, составила 1.9%.

За период с 1 января 2016 года и до даты подписания данной финансовой отчетности к выпуску курс белорусского рубля снизился по отношению к валютной корзине на 14.45%.