

ЗАО «БТА Банк»

Финансовая отчетность
и отчет независимого аудитора за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	2-3
Отчет о финансовом положении.....	4
Отчет о совокупном доходе.....	5
Отчет об изменениях капитала.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7-8
Примечания к финансовой отчетности.....	9-59

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Закрытого акционерного общества «БТА Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- принятие и последовательное применение надлежащей учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями финансовой отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и правилами бухгалтерского учета Республики Беларусь;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена И. о. Председателя Правления Банка 30 мая 2016 года.

От имени Правления Банка:

Есетов А. А.
И. о. Председателя Правления

30 мая 2016 года
Минск



Сергиевич Н.М.
Главный бухгалтер

30 мая 2016 года
Минск

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Сергиевич", is written above a horizontal line.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Закрытого акционерного общества «БТА Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «БТА Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита, Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности», действующими Правилами аудиторской деятельности, утвержденными Министерством финансов Республики Беларусь, а также нормативными правовыми документами, регулирующими банковскую деятельность. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «БТА Банк» по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Важные обстоятельства

Как указано в Примечании 27 к финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2015 года и на дату выпуска данной финансовой отчетности Банк не соблюдал норматив Национального банка Республики Беларусь в части минимального размера нормативного капитала. Планы руководства Банка в отношении этого обстоятельства также представлены в Примечании 27 к финансовой отчетности. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

Deloitte & Touche

30 мая 2016 года
Минск

Генеральный директор

Иностранного унитарного аудиторского
предприятия «Делойт и Туш»

А.П. Сурмач

Квалификационный аттестат аудитора
№ 0001231 от 21 апреля 2005 года,
выданный Министерством финансов
Республики Беларусь.

Свидетельство № 45 о соответствии
квалификационным требованиям
для осуществления аудиторской
деятельности в банковской системе
от 24 января 2008 года.

Аудитор

Иностранного унитарного аудиторского
предприятия «Делойт и Туш»

М.А. Шаченкова

Квалификационный аттестат аудитора
№ 0002335 от 23 декабря 2015 года,
выданный Министерством финансов
Республики Беларусь.

Свидетельство № 94 о соответствии
квалификационным требованиям
для осуществления аудиторской
деятельности в банковской системе
от 21 января 2016 года.



Название аудируемой организации: Закрытое акционерное общество «БТА Банк»

Юридический адрес: ул. В. Хоружей, 20, 220123, г. Минск, Республика Беларусь.

Регистрационные данные: Свидетельство о государственной регистрации от 25 июля 2002 года № 807000071, выдано Национальным банком Республики Беларусь.

Название аудиторской организации: Иностранное унитарное предприятие «Делойт и Туш»

Юридический адрес: ул. К. Цеткин, д. 51А, 13-ый этаж, Минск, 220004, Республика Беларусь

Регистрационные данные: Свидетельство о государственной регистрации № 0098185 от 3 марта 2014 года, УНП 101518377.

Отчет о финансовом положении
По состоянию на 31 декабря 2015 года
(в миллионах белорусских рублей)

	Приме- чание	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	218,937	154,563
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	6	3,937	7,337
Средства в кредитных организациях	7	759	364
Производные финансовые активы	8	-	93,893
Кредиты клиентам	9	578,436	713,234
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	37,693
Основные средства и нематериальные активы	11	62,881	51,812
Текущие активы по налогу на прибыль		1,152	1,072
Прочие активы	13,14	2,295	2,209
Итого активы		868,397	1,062,177
Обязательства			
Средства кредитных организаций		1	24
Средства клиентов	15	500,784	708,604
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	-	60,216
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	1,266	1,197
Суммы, полученные при формировании уставного фонда	18	186,166	-
Прочие обязательства	13	3,520	2,888
Субординированный долг	17	-	134,419
Итого обязательства		691,737	907,348
Капитал			
Акционерный капитал	19	267,038	267,038
Накопленный убыток		(122,648)	(135,172)
Фонд переоценки основных средств		32,270	22,963
Итого капитал		176,660	154,829
Итого капитал и обязательства		868,397	1,062,177

От имени Правления Банка:

Есетов А. А.
И. о. Председателя Правления

30 мая 2016 года
Минск



Сергиевич Н.М.
Главный бухгалтер

30 мая 2016 года
Минск

Отчет о совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в миллионах белорусских рублей)

	Примечание	2015 год	2014 год
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		164,897	165,991
Средства в кредитных организациях		2,648	1,063
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		1,092	2,942
Прочие		14	11
		168,651	170,007
Процентные расходы			
Средства клиентов		(84,189)	(71,943)
Средства кредитных организаций		(3,383)	(5,950)
Субординированный долг		(12,675)	(9,681)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1,583)	(2,544)
Прочие		(209)	(14)
		(102,039)	(90,132)
Чистый процентный доход			
		66,612	79,875
Создание резерва под обесценение кредитов	9	(16,826)	(17,781)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов			
		49,786	62,094
Комиссионные доходы	21	26,434	31,383
Комиссионные расходы	21	(2,946)	(3,293)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		10,354	21,787
- переоценка валютных статей		(4,621)	(40,704)
Чистые расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(116)	-
Чистые доходы по производным финансовым инструментам		18,913	24,579
Прочие доходы	22	9,894	6,694
		57,912	40,446
Непроцентные доходы			
Расходы на персонал	23	(59,700)	(49,905)
Амортизация	11	(2,946)	(2,921)
Прочие операционные расходы	23	(30,075)	(30,032)
Прочие расходы от обесценения и резервы	14	(3)	(78)
Налоги кроме налогов на прибыль		(2,573)	(1,264)
		(95,297)	(84,200)
Непроцентные расходы			
Расходы по чистой денежной позиции		-	(13,084)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль			
		12,401	5,256
Восстановление/(расходы) по налогу на прибыль	12	123	(5,303)
		12,524	(47)
Чистая прибыль/(убыток) за год			
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка зданий		12,409	(2,179)
Влияние отложенного налога на прибыль, возникшего в результате переоценки зданий		(3,102)	545
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(116)	-
Совокупный убыток, перенесенный в отчет о прибыли и убытках при выбытии инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		116	-
		9,307	(1,634)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год			
		21,831	(1,681)

От имени Правления Банка:

Есетов А. А.
И. о. Председателя Правления

30 мая 2016 года
Минск

Сергиевич Н.М.
Главный бухгалтер


30 мая 2016 года
Минск

Прилагаемые примечания на стр. 9-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.


Отчет об изменениях капитала
За год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в миллионах белорусских рублей)

	Акционерный капитал	Накопленный убыток	Фонд переоценки основных средств	Итого
На 31 декабря 2013 года	267,038	(135,125)	24,597	156,510
Убыток за год	-	(47)	-	(47)
Прочий совокупный убыток	-	-	(1,634)	(1,634)
Итого совокупный убыток за год	-	(47)	(1,634)	(1,681)
На 31 декабря 2014 года	267,038	(135,172)	22,963	154,829
Прибыль за год	-	12,524	-	12,524
Прочий совокупный доход	-	-	9,307	9,307
Итого совокупная прибыль за год	-	12,524	9,307	21,831
На 31 декабря 2015 года	267,038	(122,648)	32,270	176,660

От имени Правления Банка:


Есетов А. А.
И. о. Председателя Правления
 30 мая 2016 года
 Минск




Сергиевич Н.М.
Главный бухгалтер
 30 мая 2016 года
 Минск

Отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в миллионах белорусских рублей)

	2015 год	2014 год
Денежные потоки от операционной деятельности		
Чистая прибыль за год *	12,524	13,037
Корректировки:		
Амортизация	2,946	2,921
Расход по отложенному и текущему налогу	(123)	5,303
Резерв под обесценение и другие резервы	16,829	17,859
Убыток от выбытия основных средств, нематериальных активов и прочих активов	-	4
Чистое изменение начисленных процентов	(133)	(7,418)
Чистое изменение начисленных комиссий	94	(183)
Изменение прочих начисленных расходов	880	498
Чистые (доходы)/убытки от переоценки производных финансовых инструментов	-	(21,759)
Переоценка валютных статей	4,621	40,704
	<u>37,754</u>	<u>50,966</u>
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
	<u>37,754</u>	<u>50,966</u>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	3,400	604
Средства в кредитных организациях	3,561	(77)
Производные финансовые активы	93,893	-
Кредиты клиентам	275,338	(94,669)
Прочие активы	12,612	317
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	(2,352)	(2,614)
Средства клиентов	(356,803)	55,292
Выпущенные долговые ценные бумаги	(72,734)	2,392
Прочие обязательства	(2,699)	(577)
	<u>(8,030)</u>	<u>11,634</u>
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		
	<u>(8,030)</u>	<u>11,634</u>
Уплаченный налог на прибыль	(2,990)	(2,211)
	<u>(11,020)</u>	<u>9,423</u>
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		
	<u>(11,020)</u>	<u>9,423</u>
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от выбытия основных средств и нематериальных активов	-	1
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,606)	(2,084)
Продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи	99,301	-
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи	(54,143)	-
	<u>43,552</u>	<u>(2,083)</u>
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		
	<u>43,552</u>	<u>(2,083)</u>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	31,842	4,402
Влияние гиперинфляции на денежные средства и их эквиваленты	-	(19,774)
	<u>64,374</u>	<u>(8,032)</u>
Изменение денежных средств и их эквивалентов		
	<u>64,374</u>	<u>(8,032)</u>
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	<u>154,563</u>	<u>162,595</u>
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	<u>218,937</u>	<u>154,563</u>

* Чистая прибыль за 2014 год представлена в отчете как Чистая прибыль за год до влияния гиперинфляции

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в миллионах белорусских рублей)

	2015 год	2014 год
Дополнительная информация:		
Проценты выплаченные	(103,735)	(90,044)
Проценты полученные	169,520	162,501

В 2015 году неденежными операциями являлись: отступное, полученное в счет исполнения обязательств по кредиту – 4,715 млн. бел. руб.; перевод субординированного займа на счет сумм, полученных при формировании уставного фонда – 186,166 млн. бел. руб.

От имени Правления Банка:



Есетов А. А.
И. о. Председателя Правления

30 мая 2016 года
Минск




Сергиевич Н.М.
Главный бухгалтер

30 мая 2016 года
Минск

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ЗАО «БТА Банк» (далее – «Банк») был создан в 2002 году в форме закрытого акционерного общества с иностранными инвестициями в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк зарегистрирован на территории Республики Беларусь постановлением Национального банка Республики Беларусь от 25 июля 2002 года № 147 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей присвоен регистрационный номер № 807000071. Юридический адрес: 220123 г. Минск, ул: В. Хоружей, 20.

В 2015 году Банк осуществлял свою деятельность на основании специальных разрешений (лицензий):

- лицензии Национального банка Республики Беларусь от 28 мая 2013 года № 17 на осуществление банковской деятельности;
- специального разрешения (лицензии) Министерства финансов Республики Беларусь на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-12-1131 (срок действия продлен до 23 октября 2022 года на основании решения № 279 от 28 сентября 2012 года);
- специального разрешения (лицензии) Министерства внутренних дел Республики Беларусь на право осуществления охранной деятельности № 02010/16795 (срок действия до 29 ноября 2022 года на основании решения № 22км от 30 ноября 2012 года);
- специального разрешения (лицензии) на право осуществления деятельности по технической (или) криптографической защите информации № 01019/299 (срок действия по 5 октября 2019 года на основании приказа № 80 от 6 октября 2014 года).

Государственным учреждением «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» (далее – «Агентство») Банку 21 января 2009 года выдано Свидетельство о принятии на учет в Агентство № 22.

Банк осуществляет переводы денежных средств, предоставляет кредиты юридическим лицам, зарегистрированным в Республике Беларусь (финансирование инвестиций, оборотного капитала, импорта), осуществляет финансирование малого и среднего бизнеса, привлечение средств и кредитование физических лиц (кредитование на покупку автомобиля и потребительские нужды); осуществляет операции с иностранной валютой от имени клиентов и от своего собственного имени, а также операции с ценными бумагами в целях поддержания ликвидности и инвестирования. Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Банком созданы и функционируют 6 Центров банковских услуг (далее по тексту – ЦБУ): ЦБУ «Минская дирекция», ЦБУ «Брестская дирекция», ЦБУ «Витебская дирекция», ЦБУ «Могилевская дирекция», ЦБУ «БТА 24», ЦБУ «Гомельская дирекция» (с 1 августа 2014 года). В структуре ЦБУ «Минская дирекция» на текущий момент действуют 2 дополнительных офиса (далее по тексту – ДО): ДО «НемигаСити» (г. Минск), ДО «Уручье» (г. Минск).

Информация о долях акционеров в уставном фонде Банка представлена следующим образом:

Акционер	31 декабря 2015 года, %	31 декабря 2014 года, %
АО «БТА Банк» (Республика Казахстан)	99.7	99.7
Прочие	0.3	0.3
Итого	100.0	100.0

Акционерами АО «БТА Банк», владеющими 5-ю и более процентами от размещенного количества акций по состоянию на 31 декабря 2015 года являются: Субханбердин Нуржан Салькенович (Казахстан) – 46.64%; Ракишев Кеңес Хамитұлы (Казахстан) – 46.64%.

Держателем контрольного пакета акций АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) по состоянию на 31 декабря 2014 года являлось АО «Казкоммерцбанк». По состоянию на 31 декабря 2014 года 53.7% в капитале АО «Казкоммерцбанк» (включая прямое и косвенное владение) принадлежали господину Субханбердину Н.С. (Казахстан).

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.

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

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, скорректированной с учетом гиперинфляции в отношении входящих остатков на 1 января 2015 года, за исключением некоторых активов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

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 МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Запасы» или ценность использования в МСБУ 36 «Обесценение активов».

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). 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;
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

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 отчета о финансовом положении 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 отчетной даты (долгосрочные) представлена в Примечании 24.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в отчете о финансовом положении сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибыли 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.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Учетная политика в условиях гиперинфляции

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.

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 совокупном доходе 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 выручки – прочее

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. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

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 отчете о финансовом положении 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.

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 производным финансовым инструментом, 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 прибыли и убытках.

Производные финансовые инструменты

Банк использует такие производные финансовые инструменты (деривативы), как валютные сделки своп и сделки по обмену депозитами в разных валютах с Национальным банком и другими банками. Данные инструменты используются Банком для управления валютным 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 сделок своп 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.

Облигации, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, 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 25. 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 прибыли 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.

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 отчете о финансовом положении 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.

Объективным свидетельством обесценения финансовых активов Банка 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 финансовых активов, учитываемых 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 всех 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 прибыли 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.

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.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует идентичный подход к оценке на индивидуальной и совокупной основе для данного займа, как и для вновь заключаемых кредитов;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк формирует провизии на данный займ с учетом ретроспективного анализа платежной дисциплины заемщика, оценки будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями и мотивированного суждения риск-менеджера.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе с учетом оценки финансового состояния и платежной дисциплины заемщика.

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 через 90 дней после отнесения кредита к 5 группе риска в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь

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 долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевыми инструментами

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

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибыли 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. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долевого инструмента к учету.

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 долевого 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 МСБУ 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.

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.

Основные средства

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Остальные группы основных средств, за исключением зданий, отражены в учете по стоимости приобретения, скорректированной с учетом инфляции до 1 января 2015 года, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

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 сроков полезного использования:

Группа основных средств	Срок полезного использования, лет
Здания	100
Сооружения	9
Мебель и принадлежности	1-10
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	7-9
Нематериальные активы	1-10

Объекты незавершенного строительства, возводимые для последующего использования в производственных или административных целях, учитываются по стоимости строительства, скорректированной с учетом инфляции до 1 января 2015 года, 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.

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 прибыли и убытках.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения, скорректированной с учетом инфляции до 1 января 2015 года, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения (при наличии такового). Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов, составляющего от 1 до 10 лет. 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.

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 прибыль или убыток 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 эксплуатационной ценности 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.

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 прибыли 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 прибыли 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 прибыли 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.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, 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, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте и скорректированной на эффект инфляции, не пересчитываются.

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Доллар США/белорусский рубль	18,569	11,850
Евро/белорусский рубль	20,300	14,380
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.

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.

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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 25.

Переоценка офисных зданий

Банк осуществляет переоценку справедливой стоимости зданий на периодической основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость зданий существенно не отличается от их справедливой стоимости. Переоценка зданий по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года независимым профессиональным оценщиком. Переоцененные здания амортизируются в соответствии с их оставшимся сроком полезного использования.

Сроки полезного использования основных средств

Как указано выше, ожидаемые сроки полезного использования основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

4. Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

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

Стандарты и интерпретации	Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее
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
МСФО (IFRS) 16 «Лизинг»	1 января 2018 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – Учет приобретений долей участия в совместных операциях	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его зависимой организацией или совместным предприятием	Не определена
Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – Инвестиционные организации – применение исключения из требования о консолидации	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – Сельское хозяйство: плодовые культуры	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» – Разъяснение допустимых методов амортизации	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» – Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности	1 января 2016 года
«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годы»	1 января 2016 года
Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков	1 января 2017 года

МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты»

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 (IAS) 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. Банку потребуется более детальный анализ, включающий всю обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

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 (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» – Разъяснение допустимых 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.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годы

Ежегодные усовершенствования МСФО к 2012-2014 годам 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.

Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций

В текущем периоде, начавшемся 1 января 2015 года, Банк применял все новые и пересмотренные Стандарты и Интерпретации, утвержденные Комитетом по МСФО, и МСФО, относящиеся к его деятельности. Характер изменений и их влияние представлены ниже:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 19 разъясняют, что процентная ставка, используемая при расчете обязательств по вознаграждениям работникам должна применяться исходя из ставки по высоконадежным корпоративным облигациям или по государственным облигациям, номинированным в валюте, в которой выплачивается вознаграждение.

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Текущие счета в прочих кредитных организациях	116,678	18,444
Текущие счета в Национальном банке Республики Беларусь	66,453	113,679
Наличные средства	<u>35,806</u>	<u>22,440</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>218,937</u>	<u>154,563</u>

6. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов средства в Национальном банке Республики Беларусь были представлены обязательным резервом в Национальном банке Республики Беларусь (3,937 млн. бел. руб. и 7,337 млн. бел. руб., соответственно).

Кредитные организации обязаны хранить в Национальном банке Республики Беларусь денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Использование Банком средств с данного депозитного счёта существенно ограничено законодательством.

7. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Средства в кредитных организациях на 31 декабря 2015 года представлены гарантийным депозитом по обеспечению расчетов с использованием пластиковых карт в платежной системе Visa в ОАО «Белагропромбанк» на сумму 759 млн. бел. руб. (2014 год: 364 млн. бел. руб.).

8. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Банк заключает валютные форвардные контракты и валютные сделки своп с Национальным банком Республики Беларусь и прочими банками-резидентами и нерезидентами. Данные инструменты используются Банком для управления валютным риском. В приведенной ниже таблице отражена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отнесенных к активам или обязательствам, вместе с их условными суммами требования по приобретаемой валюте (в эквиваленте млн. руб.). Условные суммы отражают объем незавершенных сделок по состоянию на конец года и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Условная сумма приобре- таемой валюты	Справедливая стоимость		Условная сумма приобре- таемой валюты	Справедливая стоимость	
Актив		Обяза- тельство	Актив		Обяза- тельство	
Валютные контракты						
Сделки своп с Национальным банком Республики Беларусь	-	-	-	122,889	91,022	-
Сделки своп – внутренние контракты	-	-	-	44,775	2,871	-
Сделки своп – иностранные контракты	-	-	-	66,337	-	-
Итого производные финансовые активы/обязательства		-	-		93,893	-

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами Республики Беларусь, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами Республики Беларусь.

Свопы

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

9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредитование юридических лиц	458,995	557,174
Кредитование предпринимателей	37,574	24,966
Потребительское кредитование	112,232	152,330
Итого кредиты клиентам	608,801	734,470
За вычетом резерва под обесценение	(30,365)	(21,236)
Кредиты клиентам	578,436	713,234

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Изменения резерва под обесценение кредитов в течение 2015 года представлены следующим образом:

	Кредитование юридических лиц	Кредитование предприни- мателей	Потребительское кредитование	Итого
На 1 января 2015 года	15,457	1,626	4,153	21,236
Расходы за год	15,550	(125)	1,401	16,826
Списанные суммы	(3,068)	(711)	(1,809)	(5,588)
Влияние изменения курса валют	(1,815)	(51)	(243)	(2,109)
На 31 декабря 2015 года	26,124	739	3,502	30,365
Обесцененные на индивидуальной основе	24,995	435	2,533	27,963
Обесцененные на совокупной основе	1,129	304	969	2,402
	26,124	739	3,502	30,365
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	76,741	-	-	76,741

Изменения резерва под обесценение кредитов в течение 2014 года представлены следующим образом:

	Кредитование юридических лиц	Кредитование предприни- мателей	Потребительское кредитование	Итого
На 1 января 2014 года	10,856	120	3,732	14,708
Расходы за год	14,338	1,602	1,841	17,781
Списанные суммы	(7,849)	(40)	(798)	(8,687)
Влияние изменения курса валют	562	59	150	771
Эффект инфляции	(2,450)	(115)	(772)	(3,337)
На 31 декабря 2014 года	15,457	1,626	4,153	21,236
Обесцененные на индивидуальной основе	14,036	1,402	2,612	18,050
Обесцененные на совокупной основе	1,421	224	1,541	3,186
	15,457	1,626	4,153	21,236
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	52,101	-	-	52,101

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, запасов, задолженности покупателей и заказчиков, имущественных прав, денежные депозиты, поручительства;
- При кредитовании индивидуальных предпринимателей и физических лиц – залог транспортных средств, поручительства.

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

В таблице далее представлена балансовая стоимость кредитов клиентам в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	145,150	144,822
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	540	6,451
Кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами	5,731	14,259
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств и гарантийным депозитом	468	186
Кредиты, обеспеченные смешанными видами обеспечения	347,029	369,627
Кредиты, обеспеченные прочими видами обеспечения	108,308	197,756
Необеспеченные кредиты	1,575	1,369
Итого кредиты клиентам	608,801	734,470
За вычетом резерва под обесценение	(30,365)	(21,236)
Кредиты клиентам	578,436	713,234

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2015 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 229,969 млн. бел. руб. (50% от совокупного кредитного портфеля) (2014 год: 233,792 млн. бел. руб. (41% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 12,028 млн. бел. руб. (2014 год: 1,572 млн. бел. руб.)

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Предприятия торговли	285,493	334,984
Физические лица	112,232	152,330
Промышленное производство	58,484	92,289
Транспорт	30,361	54,679
Сделки с недвижимостью	44,293	29,633
Строительство	13,839	21,290
Предприниматели	37,574	24,968
Прочее	26,525	24,297
Итого кредиты клиентам	608,801	734,470

Условия кредитов и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года ссуды с пересмотренными условиями составили в сумме 5,756 млн. руб. и 6,619 млн. руб. соответственно, которые, если бы не были пересмотрены, то были бы просрочены или обесценены. Пересмотренные ссуды относятся, главным образом, к продлению сроков платежа по кредитным договорам, а не к изменению процентной ставки или каким-либо другим улучшениям условий кредита в пользу заемщика.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель кредитования юридических лиц и предпринимателей включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 1 декабря 2015 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3,840	2,574	6,414
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	<u>(1,041)</u>	<u>(344)</u>	<u>(1,385)</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>2,799</u>	<u>2,230</u>	<u>5,029</u>

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3,646	3,595	7,241
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	<u>(920)</u>	<u>(535)</u>	<u>(1,455)</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>2,726</u>	<u>3,060</u>	<u>5,786</u>

10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В течение 2015 года Банк, не наращивая долгосрочные вложения в ценные бумаги, осуществлял только операции с краткосрочными облигациями Национального банка Республики Беларусь. На 31 декабря 2015 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на балансе Банка отсутствовали. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2014 года, представлены облигациями ОАО «Белгазпромбанк» с общей суммой вложений 37,693 млн. бел. руб. Облигации были номинированы в долларах с купонным доходом по ставке 8.75 %. Дата погашения облигаций – 30 ноября 2015 года. Данные ценные бумаги были проданы Банком в 2015 году.

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2015 год:

	Здания	Сооружения	Мебель и принадлежности	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная/ переоцененная стоимость								
На 31 декабря 2014 года	44,248	824	14,368	7,842	2,009	93	1,688	71,072
Поступления	-	106	251	216	-	-	1,033	1,606
Выбытие	-	(90)	(50)	(3)	-	-	(57)	(200)
Перевод между категориями	-	-	93	-	-	(93)	-	-
Влияние переоценки	11,967	-	-	-	-	-	-	11,967
На 31 декабря 2015 года	56,215	840	14,662	8,055	2,009	-	2,664	84,445
Накопленная амортизация								
На 31 декабря 2014 года	-	169	9,797	6,886	1,710	-	698	19,260
Начисленная амортизация	442	117	1,478	296	207	-	406	2,946
Выбытие	-	(90)	(50)	(3)	-	-	(57)	(200)
Влияние переоценки	(442)	-	-	-	-	-	-	(442)
На 31 декабря 2015 года	-	196	11,225	7,179	1,917	-	1,047	21,564
Остаточная стоимость:								
На 31 декабря 2014 года	44,248	655	4,571	956	299	93	990	51,812
На 31 декабря 2015 года	56,215	644	3,437	876	92	-	1,617	62,881

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2014 год:

	Здания	Сооружения	Мебель и принадлежности	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная/ переоцененная стоимость								
На 31 декабря 2013 года	46,896	799	13,608	7,782	2,009	1	1,464	72,559
Поступления	-	25	870	527	-	93	569	2,084
Выбытие	-	-	(111)	(467)	-	-	(345)	(923)
Перевод между категориями	-	-	1	-	-	(1)	-	-
Влияние переоценки	(2,648)	-	-	-	-	-	-	(2,648)
На 31 декабря 2014 года	44,248	824	14,368	7,842	2,009	93	1,688	71,072
Накопленная амортизация								
На 31 декабря 2013 года	-	89	8,452	7,074	1,460	-	650	17,725
Начисленная амортизация	469	80	1,450	279	250	-	393	2,921
Выбытие	-	-	(105)	(467)	-	-	(345)	(917)
Влияние переоценки	(469)	-	-	-	-	-	-	(469)
На 31 декабря 2014 года	-	169	9,797	6,886	1,710	-	698	19,260
Остаточная стоимость:								
На 31 декабря 2013 года	46,896	710	5,156	708	549	1	814	54,834
На 31 декабря 2014 года	44,248	655	4,571	956	299	93	990	51,812

Стоимость полностью самортизированных основных средств и нематериальных активов на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года составила 11,503 и 10,259 млн. руб. соответственно.

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость определяется исходя из комбинации доходного и сравнительного методов оценки. Дата переоценки – 31 декабря 2015 года. Отчет оценщика датирован 1 октября 2015 года. Согласно мнению оценщика, изменение справедливой стоимости здания за 4 квартал 2015 года составило 2.5% от стоимости здания. Справедливая стоимость здания была скорректирована на данный коэффициент, а также на разницу в курсе доллара США, валюте отчета оценщика, между датой переоценки 1 октября 2015 и отчетной датой 31 декабря 2015 года. Если бы отражение стоимости зданий проводилось с использованием модели исторической стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Первоначальная стоимость	24,302	24,302
Накопленная амортизация и обесценение	<u>(2,916)</u>	<u>(2,693)</u>
Остаточная стоимость	<u>21,386</u>	<u>21,609</u>

Информация об уровне иерархии источников справедливой стоимости зданий раскрыта в Примечании 25 данной финансовой отчетности.

12. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Расход по налогу – текущая часть (Расход)/экономия по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	2,910	2,332
	<u>(3,033)</u>	<u>2,971</u>
(Восстановление)/расход по налогу на прибыль	<u>(123)</u>	<u>5,303</u>

Применяемая Банком ставка налога на прибыль составляет 25.0% в 2015 году (2014 год: 18.0%). Соответственно, отложенный налог по состоянию на 31 декабря 2014 года рассчитан с применением ставки 25.0%. Ниже представлено сопоставление условных расходов по налогу на прибыль с фактическими:

	2015 год	2014 год
Прибыль до расходов по налогу на прибыль и расходов по чистой денежной позиции	12,401	18,340
Официальная ставка налога	<u>25%</u>	<u>18%</u>
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	3,100	3,301
Не облагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам	(78)	(496)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1,251	398
Эффект изменения ставок по налогу на прибыль	-	488
Эффект изменения налогооблагаемой базы основных средств вследствие переоценки, проведенной для целей налогообложения, и эффект гиперинфляции	<u>(4,396)</u>	<u>1,612</u>
(Восстановление)/расход по налогу на прибыль	<u>(123)</u>	<u>5,303</u>

Различия между МСФО и требованиями налогового законодательства в Республике Беларусь приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств для целей подготовки финансовой отчетности и налогообложения. Налоговый эффект от изменения этих временных разниц приводится ниже и отражается по ставке 25.0% (2014 год: 18.0%).

	31 декабря 2015 года	Восстановление и расход по временным разницам		31 декабря 2014 года
		В составе прибыли и убытков	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект временных разниц:				
Резерв на обесценение кредитов	1,279	1,715	-	(436)
Основные средства	698	4,609	(3,102)	(809)
Расчеты по взносам в уставный фонд	(2,478)	(2,478)	-	-
Прочие активы	(1,109)	(662)	-	(447)
Средства в кредитных организациях	(432)	356	-	(788)
Прочие расходы от обесценения и резервы	776	(507)	-	1,283
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, чистая сумма	(1,266)	3,033	(3,102)	(1,197)

	31 декабря 2014 года	Восстановление и расход по временным разницам		Эффект гипер-инфляции	31 декабря 2013 года
		В составе прибыли и убытков	В составе прочего совокупного дохода		
Налоговый эффект временных разниц:					
Резерв на обесценение кредитов	(436)	(1,944)	-	(244)	1,752
Основные средства	(809)	(1,493)	545	(22)	161
Прочие активы	(447)	(1,058)	-	(99)	710
Средства в кредитных организациях	(788)	72	-	139	(999)
Прочие расходы от обесценения и резервы	1,283	1,452	-	27	(196)
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, чистая сумма	(1,197)	(2,971)	545	(199)	1,428

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие активы включают в себя следующие позиции по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по госпошлине	363	175
Проблемная задолженность	103	84
Прочие финансовые активы	111	-
Дебиторская задолженность по возмещению недостачи денежных средств	-	2,992
	<u>577</u>	<u>3,251</u>
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	<u>(345)</u>	<u>(3,202)</u>
	<u>232</u>	<u>49</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	87	750
Расходы будущих периодов	267	436
Предоплаты за основные средства	558	83
Прочие предоплаты	317	451
Материалы и запасы	106	258
Прочие нефинансовые активы	728	182
	<u>2,063</u>	<u>2,160</u>
Итого прочие активы	<u><u>2,295</u></u>	<u><u>2,209</u></u>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные расходы	491	1,227
Резерв на оплату отпусков	1,681	612
Прочие расчеты	1,024	751
	<u>3,196</u>	<u>2,590</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты по платежам в бюджет, за исключением налога на прибыль	324	298
Итого прочие обязательства	<u><u>3,520</u></u>	<u><u>2,888</u></u>

14. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ И РЕЗЕРВЫ

Ниже представлено движение прочих резервов на обесценение:

	Прочие активы
На 31 декабря 2013 года	<u>6,534</u>
Создание	78
Списание за счет резерва	(2,498)
Эффект инфляции	(912)
На 31 декабря 2014 года	<u>3,202</u>
Создание	3
Списание за счет резерва	(2,860)
На 31 декабря 2015 года	<u><u>345</u></u>

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя следующие позиции по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Текущие счета	92,002	103,574
Срочные депозиты	<u>408,782</u>	<u>605,030</u>
Средства клиентов	<u>500,784</u>	<u>708,604</u>
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	-	467
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитным обязательствам	704	12,869
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	1,530	-

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Юридические лица	259,911	467,442
Физические лица	<u>240,873</u>	<u>241,162</u>
Средства клиентов	<u>500,784</u>	<u>708,604</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Торговля	167,264	383,890
Физические лица	240,873	241,162
Строительство объектов недвижимости	15,887	25,309
Промышленное производство	8,280	13,633
Страхование	7,542	3,835
Транспорт и коммуникации	2,133	3,362
Прочие	<u>58,805</u>	<u>37,413</u>
Средства клиентов	<u>500,784</u>	<u>708,604</u>

В состав срочных вкладов входят депозиты физических лиц на сумму 209,282 млн. бел. руб. (2014 год: 210,330 млн. бел. руб.). С 12 ноября 2015 года были внесены изменения в классификацию банковских депозитов, в соответствии с которыми договоры срочных и условных банковских депозитов будут подразделяться на безотзывные и отзывные.

На 31 декабря 2015 года безотзывные срочные вклады составляют 430 млн. бел. руб. В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь Банк обязан выдать срочные отзывные вклады по требованию вкладчика в течении 5 дней. В случае досрочного изъятия вклада на него начисляется процент, равный проценту на вклад до востребования, если иное не предусмотрено договором. Досрочное изъятие срочных безотзывных вкладов по инициативе вкладчика без согласия Банка не предусматривается.

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

В 2015 году Банк не осуществлял выпуск новых облигаций, однако продолжал работу на вторичном рынке с уже существующими выпусками, номинированными в долларах США. Привлечённые от юридических лиц денежные средства направлялись Банком как на осуществление инвестиционных проектов (кредитование реального сектора экономики, малого и среднего бизнеса), так и на финансирование текущих операций. По состоянию на 31 декабря 2014 года на вторичном рынке были размещены облигации 12-го выпуска на сумму 5 млн. долларов США, доходность – 7% годовых. К 31 декабря 2015 года данный выпуск был выкуплен у клиентов Банка и, в зависимости от дальнейших намерений Банка и складывающейся ситуации, может размещаться повторно в дальнейшем.

17. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка была задолженность по двум субординированным кредитам в долларах США и одному в евро от АО «БТА Банк» (Республика Казахстан):

Наименование контрагента	Процентная ставка к номиналу	Срок погашения	Валюта	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АО «БТА Банк»	7.23 %	15 декабря 2016 года	Евро	-	86,748
АО «БТА Банк»	7.50 %	14 ноября 2016 года	доллар США	-	23,833
АО «БТА Банк»	7.75 %	17 февраля 2016 года	доллар США	-	23,838
Субординированный долг				-	134,419

В случае ликвидации Банка погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. 19 ноября 2015 года акционерами Банка было принято решение о переводе субординированного долга в уставный фонд Банка (см. примечание 18).

18. СУММЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ УСТАВНОГО ФОНДА

19 ноября 2015 года акционерами Банка было принято решение об увеличении уставного фонда Банка на 186,166 млн. руб. путем конвертации субординированного займа, полученного ранее от АО «БТА Банк». По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк ожидал получение разрешения Национального Банка Республики Беларусь на увеличение уставного фонда и регистрации внесения изменения в устав Банка. Указанное разрешение было получено 11 января 2016 года, а регистрация изменений произошла 29 января 2016 года. Поэтому данные денежные средства были отражены как Суммы, полученные при формировании уставного фонда. Сумма была переклассифицирована в неденежные активы и, в соответствии с этим, начала учитываться по историческому курсу, который был определен путем использования обменного курса на 19 ноября 2015 года.

19. КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов объявленный акционерный капитал Банка был полностью оплачен и состоял из 344 обыкновенных акций номинальной стоимостью 178,3 млн. руб. каждая (историческая стоимость).

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в белорусских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в белорусских рублях.

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 годов, дивиденды Банком не объявлялись и не выплачивались.

Резервы Банка, подлежащие распределению, определяются с помощью суммы его резервов, указанной в отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2015 года в отчетности Банка, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь, была раскрыта информация о резервах, подлежащих распределению, в сумме 106,217 млн. бел. руб. (2014 год: 85,375 млн. бел. руб.) и резервах, не подлежащих распределению, в сумме 5,052 млн. бел. руб. (2014 год: 4,504 млн. бел. руб.). Резервы, не подлежащие распределению, представлены общим резервным фондом, который создается для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или условные обязательства.

20. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Беларусь, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Беларуси, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Беларуси в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В 2015 году экономики стран СНГ испытывали политические и экономические трудности, что значительно повлияло на экономику Беларуси. Валютный рынок страны характеризовался высокой волатильностью, произошла девальвация белорусского рубля относительно основных иностранных валют. Национальный Банк Республики Беларусь предпринял ряд мер, направленных на ограничение оттока средств клиентов из банковской системы, улучшение ликвидности банков и стабилизацию обменного курса белорусского рубля.

Стабилизация экономической ситуации в Беларуси в значительной степени зависит от продуктивности мер, предпринимаемых Правительством, а также от будущего состояния экономики России и политической ситуации в регионе. Степень эффективности антикризисной политики и дальнейшее развитие экономической ситуации на данный момент сложно определить.

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 и, соответственно, 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 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 и, 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.

На 31 декабря 2015 и 2014 годов договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов, расторгаемые	51,637	87,699
Аккредитивы, не покрытые денежными средствами	-	2,653
Аккредитивы, покрытые денежными средствами	-	467
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	2,836	168
Договорные и условные обязательства	54,473	90,987
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям, неиспользованным кредитным обязательствам (Примечание 15)	(1,530)	(467)
Договорные и условные обязательства	52,943	90,520

21. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции за 2015 и 2014 годы:

	2015 год	2014 год
Операции с клиентами	22,882	24,124
Операции по обмену валют	1,790	4,301
Пополнение текущего счета	836	1,465
Прочие	926	1,493
Комиссионные доходы	26,434	31,383
Операции с банками	(1,097)	(1,302)
Операции с банковскими пластиковыми карточками	(924)	(939)
Операции по конвертированию валюты	(211)	(334)
Документарные операции	(114)	(234)
Прочие	(600)	(484)
Комиссионные расходы	(2,946)	(3,293)
Чистые комиссионные доходы	23,488	28,090

22. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2015 год	2014 год
Поступления по ранее списанным долгам	5,489	5,185
Полученные штрафы и пени	2,496	1,093
Прибыль от реализации прочего имущества	1,735	1
Прочие	174	415
Итого прочие доходы	9,894	6,694

23. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Расходы на персонал, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие:

	2015 год	2014 год
Заработная плата и премии	46,350	38,067
Отчисления на социальное обеспечение	13,350	11,838
Расходы на персонал	59,700	49,905
Расходы на программное обеспечение	9,613	7,771
Аренда недвижимости	4,906	5,454
Маркетинг и реклама	1,862	3,074
Отчисления в фонд страхования депозитов	2,022	3,001
Транспортные расходы	1,775	1,488
Расходы на ремонт	268	1,377
Коммунальные платежи	1,260	1,037
Охранные услуги	956	923
Офисные принадлежности	291	906
Аудиторские услуги	887	724
Коммуникационные расходы	879	688
Информационные услуги и консультационные услуги	536	625
Благотворительность	19	397
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	13	5
Списание штрафов/неустоек	1,328	-
Прочие	3,460	2,562
Прочие операционные расходы	30,075	30,032

24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**Введение**

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

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Ответственность за утверждение стратегии и принципов управления рисками, за создание эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля несет Совет директоров. Для содействия Совету директоров в выполнении данной функции создан Комитет по рискам. Также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Комитет по рискам

Комитет по рискам отвечает за вопросы состояния системы управления рисками Банка и деятельности подразделений, ответственных за управление рисками; оценку эффективности системы управления рисками Банка; предоставление Совету директоров информации о выявленных (на основании данных риск-отчетности) существенных проблемах, злоупотреблениях и недостатках в деятельности Банка, которые влияют на уровень рисков Банка и могут привести к неблагоприятным последствиям.

Правление

Обязанность Правления заключается в разработке стратегии и политики в области управления рисками, внедрении принципов, концепции, политики и лимитов риска. Правление отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Кредитный Комитет

Основными задачами Кредитного комитета являются реализация и совершенствование Кредитной политики Банка, выработка решений по вопросам проведения кредитных операций и определение их основных параметров, оценка качества совокупных требований Банка по предоставленным кредитам, гарантиям, поручительствам и другим активным операциям, подверженным кредитному риску.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка

Комитет отвечает за определение политики эффективного управления активами и пассивами Банка, позволяющей получить максимальную прибыль при минимальных рисках и соблюдении пруденциальных нормативов и нормативных правовых актов. Комитет осуществляет комплексное управление финансовыми рисками, координирует деятельность подразделений Банка в области управления рисками в целях достижения оптимального соотношения рисков и доходности.

Управление банковских рисков

Управление банковских рисков отвечает за разработку методики выявления, анализа и оценки основных банковских рисков (кредитного, операционного, процентного, валютного, товарного, странового, репутационного, стратегического, фондового рисков, риска ликвидности), разработку, реализацию и контроль за соблюдением лимитной политики, внедрение и проведение процедур, связанных с управлением данными рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Управление банковских рисков отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления указанными рисками и лимитов риска Банка. Данное управление также предоставляет Правлению Банка и Совету директоров отчетность об уровне (кредитного, операционного, процентного, валютного, товарного, странового, репутационного, стратегического, фондового рисков, риска ликвидности),

Управление финансового контроллинга

Управление финансового контроллинга осуществляет оперативное управление и текущий мониторинг за состоянием ликвидности в части соблюдения нормативов ликвидности, а также осуществляет координацию процесса стратегического планирования, разработку и доведение целевых плановых значений, планирование деятельности Банка и контроль за исполнением плана.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Управлением внутреннего аудита, которое проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком, вносит предложения по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля. Управление внутреннего аудита докладывает результаты проведенных проверок Правлению Банка и отчитывается о выявленных рисках перед Аудиторским комитетом и Советом директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи сценарных методов, которые позволяют оценивать уровень риска при различных вариантах развития событий.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски при составлении расчетов достаточности капитала.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Комитету по рискам, Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами, а также Кредитному Комитету. В отчетах содержится информация о совокупном размере кредитного риска, показателях ликвидности, уровне операционного, процентного и валютного риска, информация об изменениях в уровнях рисков. Ежемесячно определяется необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров (Комитет по рискам) получает подробный отчет о состоянии кредитного портфеля и финансовом состоянии Банка, в котором содержится вся информация, необходимая для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует систему мер и ограничений, предусмотренную локальными нормативными актами, для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитном риске, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта далее).

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Основные этапы управления риском:

- выявление рисков;
- оценка риска – количественное описание выявленных рисков (вероятность и размер возможного ущерба);
- выбор методов воздействия на риск при оценке их сравнительной эффективности;
- принятие решения и непосредственное воздействие на риск;
- мониторинг принятого кредитного риска и контроля используемых процедур.

Контроль кредитного риска в отношении кредитополучателей (кроме банков-контрагентов) включает:

- проведение мониторинга выданных кредитных инструментов соответствующими структурными подразделениями Банка;
- проведение классификации активов и условных обязательств, а также формирование специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и условным обязательствам;
- в целях контроля общего соответствия определенным Кредитной политикой и другими регламентирующими кредитную деятельность документами Банка параметрам кредитного портфеля в целом.

Управлением рисков на ежемесячной основе проводится анализ и классификация кредитного портфеля с целью создания резервов на покрытие возможных убытков, результаты которого доводятся до сведения Кредитного Комитета Банка. Ежеквартально Отделом рисков проводится расширенный анализ кредитного портфеля, результаты которого доводятся до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка.

Контроль уровня принятого кредитного риска в отношении средств, размещенных в банках-контрагентах, включает:

- анализ негативной финансовой и нефинансовой информации в процессе действия ранее утвержденных лимитов (осуществляет Отдел рисков);
- текущий и последующий контроль соблюдения утвержденных лимитов (сублимитов) на банки-контрагенты исполнителями – подразделениями, непосредственно работающими в рамках утвержденных лимитов (сублимитов), а также Отделом рисков.

По результатам анализа вырабатываются предложения для подразделений, обслуживающих клиентов, по рекомендуемым к привлечению на кредитное обслуживание параметрам клиентов. На основании проводимого анализа портфеля могут быть выработаны дополнительные параметры, ограничивающие концентрацию портфеля Банка.

Все мероприятия, предпринимаемые кредитными подразделениями Банка в процессе мониторинга действующих кредитов, направлены на выявление проблемы на возможно более ранней стадии.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Система классификации кредитного риска предусматривает присвоение каждому контрагенту кредитного рейтинга. Рейтинги регулярно пересматриваются.

Система контроля кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

В отношении большинства ссуд Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц, однако часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантии не представляется целесообразным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями договора. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

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

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

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

Информация о сумме максимального размера кредитного риска на 31 декабря 2015 года и 2014 года представлена ниже:

	Максимальный размер кредитного риска 31 декабря 2015 года	Максимальный размер кредитного риска 31 декабря 2014 года
Денежные средства и эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	187,828	139,825
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	4,696	7,701
Производные финансовые инструменты	-	93,893
Кредиты клиентам	578,436	713,234
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	37,693
Прочие финансовые активы	232	29
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	2,836	168
Аккредитивы, не покрытые денежными средствами	-	2,653
Итого	774,028	995,196

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

Высокий рейтинг включает в себя наиболее качественные финансовые активы Банка. Возможность ухудшения по ним маловероятна. Финансовое состояние является хорошим и устойчивым. Все показатели являются благоприятными и возможность участия или способность к рефинансированию считаются хорошими. Финансовая история отражает высокую ликвидность, а также хорошую базовую тенденцию потоков денежных средств, или компания может быть новой, с недостаточной финансовой историей для определения тенденций. Рефинансирование в других институтах или где-либо еще по первому требованию даже в неблагоприятных экономических условиях может быть осуществлено.

Стандартный рейтинг включает в себя финансовые активы хорошего качества. Возможность ухудшения в целом может отсутствовать, однако могут быть признаки неуверенности. Эти активы не являются просроченными, а также по ним могут отсутствовать существенные признаки обесценения. Финансовое состояние было хорошим и устойчивым, но потенциально оно может ухудшиться под воздействием каких-либо факторов в будущем. Финансовая история отражает высокую ликвидность, а также хорошую базовую тенденцию потоков денежных средств, или компания может быть новой, с недостаточной финансовой историей для определения тенденций. Рефинансирование в других институтах или где-либо еще по первому требованию даже в неблагоприятных экономических условиях может быть осуществлено.

Рейтинг ниже стандартного включает финансовые активы нормального качества. Вероятность ухудшения маловероятна, однако существует определенная доля неуверенности. Данные активы не просрочены, однако проявляются некоторые признаки обесценения. Несмотря на хорошие финансовые показатели, существует вероятность ухудшения ввиду возможных факторов в будущем. Финансовая история отражает в целом высокую ликвидность, а также хорошую базовую тенденцию потоков денежных средств, однако существует вероятность возникновения просроченной задолженности. Рефинансирование в других институтах или где-либо еще по первому требованию даже в неблагоприятных экономических условиях может быть осуществлено.

Банк считает, что не имеет активов ниже стандартного рейтинга по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

Анализ активов по рейтингам качества на 31 декабря 2015 года представлен ниже:

	Примечания	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Итого не просроченные и не обесцененные на индивидуальной основе
Денежные средства и их эквиваленты, кроме наличных средств	5	183,131	-	183,131
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	6	3,937	-	3,937
Средства в кредитных организациях	7	759	-	759
Кредиты клиентам	9			-
Кредитование юридических лиц		377,151	1,044	378,195
Кредитование предпринимателей		31,802	-	31,802
Потребительское кредитование		96,860	-	96,860
Итого кредиты клиентам		505,813	1,044	506,857
Итого		693,686	1,044	694,684

Анализ активов по рейтингам качества на 31 декабря 2014 года представлен ниже:

	Примечания	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Итого не просроченные и не обесцененные на индивидуальной основе
Денежные средства и их эквиваленты, кроме наличных средств	5	132,087	-	132,087
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	6	7,337	-	7,337
Средства в кредитных организациях	7	364	-	364
Производные финансовые активы	8	93,893	-	93,893
Кредиты клиентам	9			-
Кредитование юридических лиц		497,796	398	498,194
Кредитование предпринимателей		23,041	-	23,041
Потребительское кредитование		136,587	-	136,587
Итого кредиты клиентам		657,424	398	657,822
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	37,693	-	37,693
Итого		928,798	398	929,196

Информация об обесцененных на индивидуальной основе кредитах клиентам, а также о просроченных, но не обесцененных на индивидуальной основе кредитах клиентам представлена следующим образом:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Обесцененные на индивидуальной основе	Просроченные, но не обесцененные на индивидуальной основе	Обесцененные на индивидуальной основе	Просроченные, но не обесцененные на индивидуальной основе
Кредитование юридических лиц	76,741	4,059	52,101	6,879
Кредитование предпринимателей	4,836	936	1,925	-
Потребительское кредитование	9,755	5,617	5,252	10,491
Итого кредиты клиентам	91,332	10,612	59,278	17,370

Просроченные, но не обесцененные на индивидуальной основе кредиты клиентам включают только кредиты клиентам, которые просрочены менее чем на 30 дней. Такие кредиты не признаны Банком обесцененными на индивидуальной основе и включены в оценку на совокупной основе.

Анализ процентных доходов по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости

	2015 год	2014 год
Процентные доходы по индивидуально обесцененным финансовым активам	19,120	10,229
Процентные доходы по финансовым активам, обесцененным на совокупной основе	<u>148,439</u>	<u>156,836</u>
Итого	<u>167,559</u>	<u>167,065</u>

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 5 дней для юридических лиц и 30 дней для физических лиц; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: показатели финансовой деятельности, их изменение за период обслуживания кредита, оценка качества обслуживания кредита, стоимость реализации обеспечения. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, наличие просроченной задолженности на отчетную дату (свыше 5 дней для юридических лиц, свыше 30 дней для физических лиц) до момента установления того, что кредит требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, Банк разместил денежный (обязательный) депозит в Национальном банке Республики Беларусь, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения ликвидности, установленные Национальным банком Республики Беларусь. На 31 декабря эти соотношения составляли (2014 год – не аудировано Делойт):

	Минимальный установленный показатель %	2015 год, %	2014 год, %
«Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	70	269	102
«Краткосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение одного года/обязательства, выплачиваемые в течение одного года)	100	140	120
«Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые по требованию/обязательства, выплачиваемые по требованию)	20	473	390

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Приведенная далее таблица показывает непроизводные финансовые обязательства на 31 декабря 2015 и 2014 годов по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки и валовые обязательства кредитного характера. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2015 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	1	-	-	-	1
Средства клиентов	195,869	218,230	120,894	-	534,994
Прочие финансовые обязательства	3,916	-	-	-	3,916
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	-	1,322	1,515	-	2,836
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	51,637	-	-	-	51,637
Итого недисконтированные финансовые обязательства	251,423	219,552	122,409	-	593,384
Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2014 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	24	-	-	-	24
Средства клиентов	372,565	299,818	61,911	-	734,294
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,068	2,079	65,477	-	69,624
Прочие финансовые обязательства	2,590	-	-	-	2,590
Субординированный долг	2,463	7,389	141,652	-	151,504
Аккредитивы, непокрытые денежными средствами	-	2,653	-	-	2,653
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	168	-	-	-	168
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	87,699	-	-	-	87,699
Итого недисконтированные финансовые обязательства	467,577	311,939	269,040	-	1,048,556

Потребности в ликвидности для осуществления выплат по гарантиям и импортным аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с контрактными сроками погашения, определенными Банком:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	С неустанов- ленным сроком погашения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	218,937	-	-	-	218,937
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	-	3,937	3,937
Средства в кредитных организациях	-	-	-	759	759
Кредиты клиентам	209,374	176,944	192,118	-	578,436
Прочие финансовые активы	232	-	-	-	232
Итого	428,543	176,944	192,118	4,696	802,301
Средства кредитных организаций	1	-	-	-	1
Средства клиентов	185,914	196,035	118,835	-	500,784
Прочие финансовые обязательства	3,196	-	-	-	3,196
Итого	189,111	196,035	118,835	-	503,981
Чистая позиция	239,432	(19,091)	73,283	4,696	298,320

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с контрактными сроками погашения, определенными Банком:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	С неустанов- ленным сроком погашения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	154,563	-	-	-	154,563
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	-	7,337	7,337
Средства в кредитных организациях	8	-	-	356	364
Производные финансовые активы	2,871	91,022	-	-	93,893
Кредиты клиентам	221,390	263,276	228,568	-	713,234
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	37,693	-	-	37,693
Прочие финансовые активы	49	-	-	-	49
Итого	378,881	391,991	228,568	7,693	1,007,133
Средства кредитных организаций	24	-	-	-	24
Средства клиентов	379,234	268,067	61,303	-	708,604
Выпущенные долговые ценные бумаги	966	-	59,250	-	60,216
Прочие финансовые обязательства	2,590	-	-	-	2,590
Субординированный долг	739	-	133,680	-	134,419
Итого	383,553	268,067	254,233	-	905,853
Чистая позиция	(4,672)	123,924	(25,665)	7,693	101,280

Анализ по срокам погашения не отражает историческую стабильность текущих счетов и срочных депозитов, включенных в состав средств клиентов. Их закрытие исторически занимало более длительный период времени, чем представленный в таблицах выше. Остатки по этим счетам включены в состав средств, подлежащих уплате в течение трех месяцев.

Согласно Банковскому кодексу Республики Беларусь, Банк обязан выплатить срочные отзывные депозиты в течение пяти дней по требованию вкладчика физического лица. Досрочное изъятие срочных безотзывных депозитов по инициативе вкладчика без согласия Банка не предусматривается. Однако Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех обязательств по срочным депозитам на момент наступления первоначального срока их погашения. Сальдо по этим показателям включено в состав обязательств с соответствующим сроком погашения.

Риск досрочного погашения

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

Руководство Банка считает, что Банк не подвержен риску досрочного погашения.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта	Увеличение в процентных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность прочего совокупного дохода
	2015 год	2015 год	2015 год
Белорусский рубль	5%	4,082	-
Евро	1%	442	-
Доллар США	1%	492	-

Валюта	Снижение в процентных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность прочего совокупного дохода
	2015 год	2015 год	2015 год
Белорусский рубль	(5%)	(4,082)	-
Евро	(1%)	(442)	-
Доллар США	(1%)	(492)	-

Валюта	Увеличение в процентных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность прочего совокупного дохода
	2014 год	2014 год	2014 год
Белорусский рубль	5%	3,927	-
Евро	1%	363	-
Доллар США	1%	(950)	(304)

Валюта	Снижение в процентных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность прочего совокупного дохода
	2014 год	2014 год	2014 год
Белорусский рубль	(5%)	(3,927)	-
Евро	(1%)	(363)	-
Доллар США	(1%)	950	310

Географическая концентрация

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Беларусь	Казахстан	Страны СНГ	Прочие страны	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	148,154	535	29,957	40,291	218,937
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	3,937	-	-	-	3,937
Средства в кредитных организациях	759	-	-	-	759
Кредиты клиентам	578,436	-	-	-	578,436
Прочие финансовые активы	232	-	-	-	232
Итого финансовые активы	731,519	535	29,957	40,291	802,301
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	1	-	-	-	1
Средства клиентов	491,495	1,334	7,210	745	500,784
Прочие финансовые обязательства	3,196	-	-	-	3,196
Итого финансовые обязательства	494,692	1,334	7,210	745	503,981
Открытая позиция	236,827	(799)	22,746	39,546	

Финансовые активы и обязательства в целом отражены в зависимости от страны местонахождения контрагента. Денежные средства в кассе отражены в зависимости от страны фактического местонахождения. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Беларусь	Казахстан	Страны СНГ	Прочие страны	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	145,359	5,940	316	2,948	154,563
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	7,337	-	-	-	7,337
Средства в кредитных организациях	364	-	-	-	364
Производные финансовые активы	93,893	-	-	-	93,893
Кредиты клиентам	713,234	-	-	-	713,234
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	37,693	-	-	-	37,693
Прочие финансовые активы	49	-	-	-	49
Итого финансовые активы	997,929	5,940	316	2,948	1,007,133
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	-	-	24	-	24
Средства клиентов	690,518	4,413	10,911	2,762	708,604
Выпущенные долговые ценные бумаги	60,216	-	-	-	60,216
Прочие финансовые обязательства	2,590	-	-	-	2,590
Субординированный долг	-	134,419	-	-	134,419
Итого финансовые обязательства	753,324	138,832	10,935	2,762	905,853
Открытая позиция	244,605	(132,892)	(10,619)	186	

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.

Банком установлены внутренние лимиты открытой валютной позиции в разрезе валют, рассчитываемые в соответствии с методикой VaR с глубиной исторической выборки 80 торговых дней. Эти лимиты находятся в пределах минимальных требований, устанавливаемых Национальным банком Республики Беларусь. По валютам, курс которых подвержен значительным колебаниям, Банк принимает меры по минимизации открытой позиции. Решения по оптимизации валютной позиции согласовываются с курирующим валютные операции заместителем Председателя Правления.

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена далее:

	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	83,103	42,997	80,960	9,250	2,627	218,937
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	3,937	-	-	-	-	3,937
Средства в кредитных организациях	-	759	-	-	-	759
Кредиты клиентам	402,050	130,559	38,364	7,463	-	578,436
Прочие финансовые активы	217	12	3	-	-	232
Итого финансовые активы	489,307	174,327	119,327	16,713	2,627	802,301
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	-	1	-	-	-	1
Средства клиентов	176,935	203,535	98,391	21,686	237	500,784
Прочие финансовые обязательства	2,664	440	79	13	-	3,196
Итого финансовые обязательства	179,599	203,976	98,470	21,699	237	503,981
Валютная позиция	309,708	(29,649)	20,857	(4,986)	2,390	

Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включается в приведенный выше анализ по видам валют и в следующей таблице представлен дальнейший анализ валютного риска по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2015 года.

	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2015 года Итого
Требования по сделкам своп	-	-	-	-	-	-
Обязательства по сделкам своп	-	-	-	-	-	-
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-
Итого открытая валютная позиция	309,708	(29,649)	20,857	(4,986)	2,390	

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена ниже:

	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	127,081	15,901	4,208	6,111	1,262	154,563
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	7,337	-	-	-	-	7,337
Средства в кредитных организациях	-	364	-	-	-	364
Производные финансовые активы	93,893	-	-	-	-	93,893
Кредиты клиентам	344,806	216,544	100,020	51,864	-	713,234
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	37,693	-	-	-	37,693
Прочие финансовые активы	22	7	20	-	-	49
Итого финансовые активы	573,139	270,509	104,248	57,975	1,262	1,007,133
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	-	24	-	-	-	24
Средства клиентов	316,867	311,546	63,683	16,140	368	708,604
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	60,216	-	-	-	60,216
Прочие финансовые обязательства	1,863	562	140	25	-	2,590
Субординированный долг	-	47,671	86,748	-	-	134,419
Итого финансовые обязательства	318,730	420,019	150,571	16,165	368	905,853
Валютная позиция	254,409	(149,510)	(46,323)	41,810	894	

Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включается в приведенный выше анализ по видам валют и в следующей таблице представлен дальнейший анализ валютного риска по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2014 года.

	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2014 года Итого
Требования по сделкам своп	-	154,068	79,933	-	-	234,001
Обязательства по сделкам своп	(76,047)	-	(28,041)	(38,610)	-	(142,698)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	(76,047)	154,068	51,892	(38,610)	-	91,303
Итого открытая валютная позиция	178,362	4,558	5,569	3,200	894	

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2015 и 2014 годов, по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к белорусскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Повышение валютного курса, в % 2015 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2015 год	Повышение валютного курса, в % 2014 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2014 год
Доллар США	30%	(8,895)	30%	1,367
Евро	30%	6,257	30%	1,671

Валюта	Понижение валютного курса, в % 2015 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2015 год	Понижение валютного курса, в % 2014 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2014 год
Доллар США	(5%)	1,482	(5%)	(228)
Евро	(5%)	(1,043)	(5%)	(278)

Валюта	Повышение валютного курса, в % 2015 год	Влияние на капитал 2015 год	Повышение валютного курса, в % 2014 год	Влияние на капитал 2014 год
Доллар США	30%	(6,671)	30%	1,026
Евро	30%	4,693	30%	1,253

Валюта	Понижение валютного курса, в % 2015 год	Влияние на капитал 2015 год	Понижение валютного курса, в % 2014 год	Влияние на капитал 2014 год
Доллар США	(5%)	1,112	(5%)	(171)
Евро	(5%)	(782)	(5%)	(209)

Операционный риск

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

25. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Справедливая стоимость активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости

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

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости и модели дисконтирования встречных денежных потоков. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, использующих расчеты приведенной стоимости. Ключевыми исходными данными являются ставки дисконтирования, в качестве которых используются ставки по финансовым инструментам с аналогичным уровнем риска, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.

Основные средства – здания

Для цели оценки справедливой стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк привлекал независимого оценщика. Справедливая стоимость зданий была определена на основании комбинации доходного и сравнительного методов оценки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

	Балансовая стоимость 2015 год	Справед- ливая стоимость 2015 год	Непризна- ный доход/ (расход) 2015 год	Балансовая стоимость 2014 год	Справед- ливая стоимость 2014 год	Непризна- ный доход/ (расход) 2014 год
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	218,937	218,937	-	154,563	154,563	-
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	3,937	3,937	-	7,337	7,337	-
Средства в кредитных организациях	759	759	-	364	364	-
Кредиты клиентам	578,436	578,436	-	713,234	714,833	1,599
Прочие финансовые активы	232	232	-	49	49	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	1	1	-	24	24	-
Средства клиентов	500,784	500,784	-	708,604	708,604	-
Субординированный долг	-	-	-	134,419	134,419	-
Прочие финансовые обязательства	3,196	3,196	-	2,590	2,590	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	60,216	60,216	-
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			-			1,599

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данные финансовые активы и обязательства включают денежные средства и их эквиваленты, средства кредитных организаций, прочие финансовые активы и обязательства. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

Для некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам, средств клиентов, субординированного долга и выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2015 года не отличается существенно от балансовой стоимости, поскольку процентные ставки по данным обязательствам приблизительно соответствуют рыночным.

Уровни иерархии источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	
На 31 декабря 2015 года	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Основные средства – здания	-	56,215	-	56,215
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты клиентам	-	578,436	-	578,436
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	-	500,784	-	500,784

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	
На 31 декабря 2014 года	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	-	93,893	-	93,893
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	37,693	-	37,693
Основные средства – здания	-	44,248	-	44,248
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты клиентам	-	714,833	-	714,833
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	-	708,604	-	708,604

Переводов между уровнями иерархии источников справедливой стоимости в 2015 году не было.

26. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

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

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

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2015 год		2014 год	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты	535	-	651	-
Кредиты, предоставленные клиентам, валовая сумма	-	86	-	571
Резерв под обесценение	-	(1)	-	(9)
Кредиты, предоставленные клиентам, чистая сумма	-	85	-	562
Субординированный долг	-	-	134,419	-
Средства клиентов	-	55	-	1,521
Обязательства по предоставлению кредита	-	1	-	299
Процентные доходы	-	105	-	37
Процентные расходы	12,675	38	9,681	82
Доходы по комиссиям	-	-	-	-
Расходы по комиссиям	76	-	-	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2015 год	2014 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	5,782	3,090
Выплаты социального характера	787	-
Отчисления на социальное обеспечение	367	233
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	6,936	3,323

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативов, принятых Национальным банком Республики Беларусь при осуществлении надзора за Банком.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала Национального банка Республики Беларусь

Согласно требованиям Национального банка Республики Беларусь норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с Национальными стандартами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2015 и 2014 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Основной капитал	96,497	85,985
Дополнительный капитал, применяемый для расчета нормативного капитала	<u>92,861</u>	<u>85,985</u>
Итого нормативный капитал	<u>189,358</u>	<u>171,970</u>
Активы, взвешенные с учетом риска для расчета достаточности нормативного капитала	<u>813,567</u>	<u>1,089,368</u>
Норматив достаточности нормативного капитала	22.5%	15.8%

По состоянию на 31 декабря 2015 года и в течение всего отчетного года Банк не выполнял требование Национального банка Республики Беларусь по минимальному размеру нормативного капитала. Данное нарушение возникло у Банка начиная с 2011 года в связи с существенной девальвацией национальной валюты.

По состоянию на 31 декабря 2015 года нормативный капитал Банка составляет 9.3 млн. евро (189,358 млн. бел. рублей) при требуемой величине 25 млн. евро в эквиваленте. С 1 января 2016 года установлен новый норматив в размере 450,000 млн. руб., предусматривающий ежеквартальную индексацию на уровень инфляции.

Несоблюдение лицензионного требования к минимальному размеру нормативного капитала, установленного Национальным банком Республики Беларусь, повлекло ограничение по сумме привлечения вкладов физических лиц. Банк превышал данное ограничение в течение некоторых месяцев (по состоянию на 1 февраля 2015 года, 1 мая 2015 года, 1 сентября 2015 года, 1 октября 2015 года, с 1 октября 2015 года по 12 октября 2015 года, за 30 декабря 2015 года) отчетного периода в связи с изменением обменного курса белорусского рубля к иностранной валюте.

В течение 2015 года Банк допускал нарушения максимально допустимого размера кредитного риска на одного должника: 5 июня 2015 года, с 25 августа 2015 года по 1 сентября 2015 года, на 1 октября 2015 года. По данным нарушениям Банк направлял письма в Национальный банк Республики Беларусь с разъяснением причин, их повлекших, вследствие чего, Национальный банк Республики Беларусь не применял к Банку дополнительных мер надзорного реагирования. По состоянию на 31 декабря 2015 года нарушения обязательных нормативов, установленных Национальным банком Республики Беларусь, за исключением несоблюдения Банком минимального размера нормативного капитала, отсутствовали.

28 октября 2015 года Совет директоров ЗАО «БТА Банк» утвердил Стратегический план развития ЗАО «БТА Банк» на 2016-2018 годы (с изменениями повторно утвержден Советом директоров ЗАО «БТА Банк» 3 декабря 2015 года), предусматривающий увеличение нормативного капитала Банка за счет конвертации в уставный фонд размещенных в Банке субординированных кредитов АО «БТА Банк», а также дополнительное предоставление нового субординированного кредита в течение 1-го полугодия 2016 года.

Согласно плану Банка, запланированное увеличение нормативного капитала позволит выполнить лицензионное требование к минимальному размеру нормативного капитала не позднее 1 июля 2016 года и обеспечить дальнейшее соблюдение данного норматива.

Прогноз размера нормативного капитала Банка и совокупного уровня рисков согласно Плану Банка (неаудировано):

Наименование показателя	1 января 2017 года	1 января 2018 года	1 января 2019 года
Нормативный капитал, млрд. руб.	503	606	738
Прирост НК, %	50	21	22
Совокупный взвешенный уровень принимаемых рисков, млрд. руб.	1,060	1,650	2,620

29 января 2016 года Национальный банк Республики Беларусь зарегистрировал увеличение уставного фонда Банка до 247,473 млн. руб. в результате конвертации субординированного займа, полученного ранее от АО «БТА Банк», в уставный фонд. Данное изменение повлекло увеличение нормативного капитала Банка до 372,173 млн. руб., при требуемом размере не ниже 450,000 млн. руб. (Примечание 28).

30 мая 2016 года Советом директоров Акционерное Общество «Казкоммерцбанк» одобрено решение о приобретении у АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) 1,387 штук (доли 99.928%) простых (обыкновенных) именных акций ЗАО «БТА Банк» (Примечание 28). После регистрации как акционера Акционерное Общество «Казкоммерцбанк» планирует перевести межбанковский кредит в сумме 6 миллионов долларов США, предоставленный Банку в разряд субординированного кредита в целях доведения нормативного капитала до уровня, установленного законодательством Республики Беларусь.

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с официальными данными, опубликованными Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь, инфляция в Республике Беларусь за период январь – март 2016 года, составила 5.8%.

Норматив минимального размера нормативного капитала на период с 1 апреля 2016 года по 30 июня 2016 года установлен Национальным банком Республики Беларусь в размере 477,500 млн. руб.

Начиная с 1 апреля 2016 года в связи с вступившими в силу изменениями в законодательство предусмотрена уплата физическими лицами подоходного налога по доходам, полученным в виде процентов по банковским вкладам (депозитам), остаткам на текущих (расчетных) банковских счетах в белорусских рублях на срок менее одного года, а в иностранной валюте на срок менее двух лет, если такие доходы начислены по процентной ставке, превышающей размер процентной ставки по банковскому вкладу (депозиту) до востребования.

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 11.12%.

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

Ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь на дату подписания данной финансовой отчетности составила 22% (по состоянию на 31 декабря 2015 года составляла 25%).

Банком получено разрешение Национального банка Республики Беларусь № 29-12/5 от 11 января 2016 года на увеличение уставного фонда в результате конвертации средств субординированных кредитов, ранее привлеченных от АО «БТА Банк» в уставный фонд. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 января 2016 года № 47 осуществлена государственная регистрация изменения, внесенного в устав ЗАО «БТА Банк», внесенного решением внеочередного общего собрания акционеров ЗАО «БТА Банк» от 25 января 2016 года (протокол № 1), связанного с увеличением уставного фонда ЗАО «БТА Банк» до 247,473,876,400 белорусских рублей (в номинале). После завершения подписки на дополнительный выпуск акций, на дату подписания отчета нормативный капитал Банка составляет порядка 372,968 млн. руб., при требуемом размере нормативного капитала не ниже 450,000 млн. руб.

Протоколом общего собрания участников № 3 от 29 декабря 2015 года Членом Совета Директоров с 1 января 2016 года был назначен Дамитов Кадыржан Кабдошевич, протоколом Совета Директоров № 8 от 29 февраля 2016 года Дамитов Кадыржан Кабдошевич был избран Председателем Совета директоров БТА Банка.

Советом директоров ЗАО «БТА Банк» (Протокол № 16 от 29 апреля 2016 года) был избран Первый заместитель Председателя Правления Есетов Алимжан Анарбекович, на которого также возложено исполнение обязанностей Председателя Правления. Ранее решением специальной квалификационной комиссии Национального банка Республики Беларусь (Протокол заседания № 6 от 22 апреля 2016 года) Есетов Алимжан Анарбекович был признан соответствующим квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к заместителю руководителя банка, члену коллегиального исполнительного органа банка, сроком на пять лет.

Новым топ-менеджментом были утверждены основные направления развития Банка (протокол Правления № 23 от 18 мая 2016 года), в соответствии с которыми Банк планирует занять 18 позицию в рейтинге белорусских банков и обеспечить к 2020 году рентабельность капитала не ниже 20% (не аудировано).

Бенефициарный акционер ЗАО «БТА Банк» – казахстанский инвестор Кенес Ракишев выразил намерение передать банк на баланс казахстанского АО «Казкоммерцбанк» (ККБ) и провести ребрендинг. 30 мая 2016 года Советом директоров АО «Казкоммерцбанк» одобрено решение о приобретении у АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) 1,387 штук (доли 99.928%) простых (обыкновенных) именных акций ЗАО «БТА Банк».