ОАО «БНБ-Банк»

Консолидированная финансовая отчетность

За 2015 год
с аудиторским заключением
независимой аудиторской организации

Содержание

Аудиторское заключение независимой аудиторской организации

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении 1
Консолидированный отчет о совокупном доходе 2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале 3
Консолидированный отчет о движении денежных средств 4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности 5
2. Основа подготовки отчетности 5
3. Основные положения учетной политики 6
4. Существенные учетные суждения и оценки 23
5. Денежные средства и их эквиваленты 24
6. Средства в кредитных организациях 25
7. Производные финансовые инструменты 25
8. Кредиты клиентам 25
9. Инвестиционная собственность 28
10. Основные средства 29
11. Нематериальные активы 30
12. Налогообложение 30
13. Прочие расходы от обесценения и резервы 32
14. Прочие активы и обязательства 32
15. Средства кредитных организаций 32
16. Средства клиентов 33
17. Субординированный займ 33
18. Капитал 33
19. Договорные и условные обязательства 34
20. Чистые комиссионные доходы 36
21. Прочие доходы 36
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы 37
23. Управление рисками 37
24. Оценка справедливой стоимости 47
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств 52
26. Раскрытие информации о связанных сторонах 53
27. Достаточность капитала 54
28. События после отчетной даты 55

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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

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

Аудиторское заключение независимой аудиторской организации по консолидированной финансовой отчетности открытого акционерного общества «Белорусский народный банк» за период с 1 января по 31 декабря 2015 года

Генеральному директору
Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк»
Г-ну Церетели Константину

Акционерам, Совету директоров и Правлению
открытого акционерного общества «Белорусский народный банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности открытого акционерного общества «Белорусский народный банк» и его дочерней компании (далее – «Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Обязанности руководства аудируемого лица по подготовке консолидированной финансовой отчетности

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

Обязанности аудиторской организации

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

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

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

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

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Аудиторское мнение

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

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

23 мая 2016 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Открытое акционерное общество «Белорусский народный банк»
Данные о регистрации Национальным банком Республики Беларусь от 16 апреля 1992 года, регистрационный № 27.
Местонахождение: 220012, Республика Беларусь, г. Минск, пр. Независимости, 87а.

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»
Свидетельство о государственной регистрации, выданное Минским городским исполнительным комитетом 15 декабря 2014 года.
Местонахождение: 220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Клары Цеткин 51А, 15 этаж.

Консолидированный отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2015 года

(в миллионах белорусских рублей)

	Прим.	*2015 г.*	*2014 г.*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	845 697	486 438
Средства в кредитных организациях	6	30 273	22 006
Производные финансовые активы	7	309 071	259 855
Кредиты клиентам	8	2 481 410	1 690 355
Инвестиционная собственность	9	27 074	–
Основные средства	10	128 154	105 967
Нематериальные активы	11	6 951	3 772
Текущие активы по налогу на прибыль		6 388	–
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	1 435	1 264
Прочие активы	14	36 240	44 671
Итого активы		**3 872 693**	**2 614 328**
Обязательства			
Средства кредитных организаций	15	824 546	701 043
Производные финансовые обязательства	7	305 510	156 550
Средства клиентов	16	2 146 528	1 283 605
Текущие обязательства по налогу на прибыль		–	3 631
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	3 082	1 977
Прочие обязательства	14	27 278	21 131
Субординированный займ	17	71 688	45 706
Итого обязательства		**3 378 632**	**2 213 643**
Капитал			
Уставный капитал	18	454 243	454 243
Собственные выкупленные акции	18	(24)	(11)
Дополнительный капитал		5 909	4 281
Фонд переоценки		9 534	10 246
Нераспределенная прибыль/(убыток)		24 399	(68 074)
Итого капитал		**494 061**	**400 685**
Итого капитал и обязательства		**3 872 693**	**2 614 328**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

К. Церетели — Генеральный директор

С. Сабук — Заместитель Генерального директора по финансовым вопросам

23 мая 2016 года

Прилагаемые примечания на стр. 5-55 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в миллионах белорусских рублей)

	Прим.	*2015 г.*	*2014 г.*
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		395 156	240 337
Средства в кредитных организациях		22 552	9 970
		417 708	**250 307**
Процентные расходы			
Средства клиентов		(141 622)	(67 824)
Средства кредитных организаций		(58 500)	(33 303)
Субординированный займ		(4 057)	(2 705)
Выпущенные долговые ценные бумаги		–	(1 695)
		(204 179)	**(105 527)**
Чистые процентные доходы		**213 529**	**144 780**
Резерв под обесценение кредитов	8	(164 123)	(22 747)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		**49 406**	**122 033**
Чистые комиссионные доходы	20	66 298	61 846
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		39 939	8 515
- переоценка валютных статей		12 423	12 649
Доходы от переоценки инвестиционной собственности	9	5 989	–
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	24	87 270	13 325
Прочие доходы	21	5 105	3 263
Непроцентные доходы		**217 024**	**99 598**
Расходы на персонал	22	(83 019)	(71 613)
Прочие операционные расходы	22	(62 499)	(44 374)
Создание резервов под обесценение прочих активов	13	(1 933)	–
Восстановление обесценения зданий	10	8 683	–
Амортизация	10, 11	(7 272)	(6 770)
Непроцентные расходы		**(146 040)**	**(122 757)**
Прибыль до налогообложения и расхода по чистой монетарной позиции		**120 390**	**98 874**
Расход по чистой монетарной позиции в результате гиперинфляции		–	(36 579)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**120 390**	**62 295**
Расход по налогу на прибыль	12	(28 727)	(22 235)
Прибыль за год		**91 663**	**40 060**
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		91 663	40 060
- неконтрольные доли участия		–	–
		91 663	**40 060**
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Результат от изменения стоимости зданий	10	3 730	–
(Расход)/Экономия по налогу на прибыль, относящиеся к статьям прочего совокупного дохода	12	(3 632)	1 328
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		98	1 328
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		**98**	**1 328**
Итого совокупный доход за год		**91 761**	**41 388**
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		91 761	41 388
- неконтрольные доли участия		–	–
		91 761	**41 388**

Прилагаемые примечания на стр. 5-55 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в миллионах белорусских рублей)

	Уставный капитал	*Собственные выкупленные акции*	*Дополнительный капитал*	*Фонд переоценки*	*Нераспределенная прибыль/ (убыток)*	*Итого капитал*
На 31 декабря 2013 г.	**411 673**	**(10)**	**2 888**	**9 538**	**(66 184)**	**357 905**
Итого совокупный доход за год	–	–	–	1 328	40 060	**41 388**
Амортизация фонда переоценки	–	–	–	(620)	620	**–**
Вознаграждения работников акциями материнского банка	–	–	1 393	–	–	**1 393**
Выкуп собственных акций	–	(1)	–	–	–	**(1)**
Увеличение уставного капитала за счет прибыли отчетного периода	42 570	–	–	–	(42 570)	**–**
На 31 декабря 2014 г.	**454 243**	**(11)**	**4 281**	**10 246**	**(68 074)**	**400 685**
Итого совокупный доход за год	–	–	–	98	91 663	**91 761**
Амортизация фонда переоценки	–	–	–	(810)	810	**–**
Вознаграждения работников акциями материнского банка	–	–	1 628	–	–	**1 628**
Выкуп собственных акций	–	(13)	–	–	–	**(13)**
На 31 декабря 2015 г.	**454 243**	**(24)**	**5 909**	**9 534**	**24 399**	**494 061**

Прилагаемые примечания на стр. 5-55 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в миллионах белорусских рублей)

	Прим.	*2015 г.*	*2014 г.*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		120 390	62 295
Корректировки на:			
Амортизацию		7 272	6 770
Создание резерва под обесценение кредитов		164 123	22 747
Создание резервов под обесценение прочих активов		1 933	–
Доход от выбытия основных средств		(860)	(81)
Доход от переоценки инвестиционной собственности		(5 989)	–
Чистое изменение начисленных процентов		(14 355)	(1 648)
Прибыль от переоценки производных финансовых инструментов		(87 270)	(13 325)
Неиспользованные отпуска и начисленные премии		8 438	2 332
Вознаграждения работников акциями материнского банка		1 628	1 393
Доход от возникновения курсовых разниц		(12 423)	(12 649)
Доход от выбытия прочих активов		(356)	(707)
Восстановление обесценения зданий		(8 683)	–
Активы, полученные в качестве погашения задолженности по кредитам		(15 665)	(6 795)
Влияние гиперинфляции		–	32 017
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**158 183**	**92 349**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в кредитных организациях		(10 070)	(3 681)
Кредиты клиентам		(180 541)	(410 219)
Прочие активы		194 678	2 048
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		(178 640)	94 512
Средства клиентов		372 674	327 530
Прочие обязательства		(5 235)	4 926
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		**351 049**	**107 465**
Уплаченный налог на прибыль		(41 444)	(23 102)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		**309 605**	**84 363**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(20 978)	(14 674)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		1 067	189
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		**(19 911)**	**(14 485)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Собственные выкупленные акции		(13)	(1)
Погашение долговых ценных бумаг		–	(4 271)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		**(13)**	**(4 272)**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		69 578	12 845
Влияние гиперинфляции на денежные средства и их эквиваленты		–	(66 871)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		**359 259**	**11 580**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		**486 438**	**474 858**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	**845 697**	**486 438**

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, составила 204 819 млн. бел. руб. и 403 993 млн. бел. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, составила 102 440 млн. бел. руб. и 244 304 млн. бел. руб., соответственно.

Прилагаемые примечания на стр. 5-55 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах белорусских рублей)

1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество «Белорусский народный банк» (далее – «ОАО «БНБ-Банк») было учреждено 16 апреля 1992 года в форме открытого акционерного общества (ОАО) в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 10 на ведение банковской деятельности, выданной Национальным банком Республики Беларусь («НБ РБ») 7 июня 2013 года, а также других лицензий НБ РБ на проведение прочих банковских операций, включая выдачу гарантий по оплате таможенных пошлин и проведение операций с ценными бумагами.

ОАО «БНБ-Банк» осуществляет деятельность в Минске и имеет одиннадцать действующих отделений в Минске и по одному в Бресте, Витебске, Гомеле и Могилеве.

31 декабря 2015 года консолидированная финансовая отчетность включала финансовую отчетность ОАО «БНБ-Банк» и его 99,9% дочерней компании ООО «БНБ-Лизинг» (далее по тексту совместно − «Банк»). ООО «БНБ-Лизинг» было учреждено 30 марта 2006 года ОАО «БНБ-Банк» как общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Основным направлением деятельности ООО «БНБ-Лизинг» является предоставление услуг финансового лизинга.

По состоянию на 31 декабря акционеры Банка следующие:

Акционер	***2015 г., %***	***2014 г., %***
ООО «Бендерлок инвестментс лимитед»	43,46	43,46
АО «Банк Грузии»	36,53	36,53
Международная финансовая корпорация	19,99	19,99
Прочие	0,02	0,02
Итого	**100,00**	**100,00**

На 31 декабря 2015 и 2014 годов АО «Банк Грузии» (Грузия) является фактической контролирующей стороной Банка.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

ОАО «БНБ-Банк» и его дочерняя компания обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «НСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на НСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, производные финансовые инструменты, здания и инвестиционная собственность оценивались по справедливой стоимости.

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

Учет влияния инфляции

С 1 января 2011 г. белорусская экономика считалась гиперинфляционной в соответствии с критериями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Соответственно, корректировки и переклассификации статей с целью представления финансовой отчетности по МСФО включают предусмотренный МСФО (IAS) 29 пересчет с учетом изменений общей покупательной способности белорусского рубля.

(в миллионах белорусских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Учет влияния инфляции (продолжение)

Стандартом предусмотрено, что финансовая отчетность в валюте страны с гиперинфляционной экономикой должна быть составлена в единицах измерения, действующих на конец отчетного периода.

При применении МСФО (IAS) 29 Банк использовал коэффициенты пересчета, основанные на значениях индекса потребительских цен в Республике Беларусь («ИПЦ»), публикуемых Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь. ИПЦ за девятилетний период и соответствующие коэффициенты пересчета с того момента, когда Республику Беларусь перестали относить к числу стран с гиперинфляционной экономикой, т.е. с 1 января 2006 г., представлены ниже:

Год	***Индекс, %***	***Коэффициенты пересчета***
2006 год	106,6	528,8
2007 год	112,1	471,8
2008 год	113,3	416,4
2009 год	110,1	378,2
2010 год	109,9	344,1
2011 год	208,7	164,9
2012 год	121,8	135,4
2013 год	116,5	116,2
2014 год	116,2	100,0

Монетарные активы и обязательства не пересчитываются, поскольку они уже выражены в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2014 г. Немонетарные активы и обязательства (статьи, которые еще не выражены в денежной единице на 31 декабря 2014 г.) пересчитываются путем применения соответствующего индекса. Влияние инфляции на чистую монетарную позицию Банка отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках в строке «Убыток по чистой денежной позиции в связи с гиперинфляцией».

Применение МСФО (IAS) 29 приводит к корректировке с учетом потери покупательной способности белорусского рубля, отраженной в отчете о прибылях и убытках. В условиях инфляции организация, монетарные активы которой превышают монетарные обязательства, теряет покупательную способность, что приводит к возникновению расходов по чистой монетарной позиции. Расходы представляют собой разницу, возникающую в результате пересчета немонетарных активов и обязательств, капитала и статей отчета о совокупном доходе. Соответствующие данные за год по 31 декабря 2014 г. также были пересчитаны; таким образом, чтобы быть представленными с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 г.

С 1 января 2015 г. экономика Республики Беларусь перестала считаться гиперифляционной. Стоимость немонетарных активов, обязательств, а также капитала Банка, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2014 г., была использована для формирования входящих остатков на 2015 год.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты:

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

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

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

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

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

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

Данные поправки не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не раскрывает информацию о деятельности операционных сегментов в соответствии с МСФО (IFRS) 8.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

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

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

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов

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

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

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

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

Банк не является объектом совместной деятельности и, соответственно, данная поправка не относится к нему.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

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

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

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

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых ОАО «БНБ-Банк» принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых ОАО «БНБ-Банк» осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к ОАО «БНБ-Банк» контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями ОАО «БНБ-Банк», а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой ОАО «БНБ-Банк».

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

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

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

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как здания и инвестиционная собственность, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 24.

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

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

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

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

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

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

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

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (форварды и свопы) на валютном рынке. Данные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов по операциям с производными финансовыми инструментами.

Заемные средства

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

Аренда

i. Финансовая аренда − Банк в качестве арендодателя

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

ii. Операционная аренда − Банк в качестве арендатора

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

iii. Операционная аренда − Банк в качестве арендодателя

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

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

Взаимозачет финансовых активов

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

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

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

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

Финансовые обязательства

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

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

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

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

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь и основываются на результатах, указанных в отдельном отчете о совокупном доходе Банка, подготовленном в соответствии с НСБУ, с учетом корректировок для целей налогообложения.

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

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время реализации временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Беларусь действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов в отчете о совокупном доходе.

Основные средства (кроме зданий)

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

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

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

	Годы
Здания	6-100
Компьютеры, мебель и принадлежности	5-12
Транспортные средства	5-9

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

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

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (здания)

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 составе совокупного дохода. В этом случае сумма увеличения стоимости актива отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки зданий.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность представлена зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной собственности также классифицируются в качестве инвестиционной собственности.

Инвестиционная собственность первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки собственности с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная собственность в процессе реконструкции для постоянного использования в качестве инвестиционной собственности, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе дохода от небанковской деятельности. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе и представляются в составе доходов или расходов в связи с небанковской деятельностью.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Банком соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную собственность, она переклассифицируется в категорию помещений и оборудования, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости с учетом гиперинфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от четырех до тридцати лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Резервы

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

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности. Однако Банк ввел долгосрочную систему вознаграждений сотрудникам ключевых руководящих должностей. Порядок учета вознаграждения сотрудникам ключевых руководящих должностей представлен ниже, в разделе «Выплаты, основанные на акциях».

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Уставный капитал оценивается по пересчитанной стоимости.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерней компанией акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Пересчет иностранных валют

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБ РБ на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2015 и 2014 годов официальный курс НБ РБ составлял 18 569 руб. и 11 850 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Выплаты, основанные на акциях

Если материнский банк предоставляет вознаграждение непосредственно работникам Банка и выплачивает его собственными долевыми инструментами, то Банк учитывает вознаграждение как предусматривающее расчеты долевыми инструментами, с соответствующим увеличением капитала по статье «Вознаграждения работников акциями материнского банка», как если бы материнским банком был внесен дополнительный капитал.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»,* которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»*, а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения − 1 февраля 2015 года или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств.

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

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных правам и обязательств, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 *«Аренда»,* МСФО (IFRS) 4 *«Договоры страхования»* и МСФО (IAS) *39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»* (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»*) соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учетных политик для счетов отложенных тарифных корректировок при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки и движение по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответственно. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисках, а также эффектов тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретения долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на Банк.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение о допустимых методах амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не применяет методов основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности»

Поправки позволят компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок для составления отдельной финансовой отчетности.

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

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только той мерой, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

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

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

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

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

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

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

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» − изменения в способе выбытия

Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

МСФО (IFRS 7) требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах B30 и 42C МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS 7) «Финансовые инструменты: раскрытие информации» − применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности

Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, или соответствующая информация должна быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что эти раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» − проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка

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

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» − раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности

Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководство Банка использовало свои суждения и применяло оценки в отношении определения сумм, отраженных в консолидированной финансовой отчетности. Наиболее существенные суждения и оценки представлены ниже:

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Для оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков при определении убытка от обесценения требуется суждение руководства. При расчете таких денежных потоков Банк применяет суждения о финансовом положении заемщика и о чистой стоимости реализации обеспечения. Данные оценки основываются на ряде допущений и могут отличаться от фактических результатов, что приведет к изменению резерва в будущем.

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

(в миллионах белорусских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Справедливая стоимость зданий

По состоянию на 31 декабря 2015 года была произведена переоценка зданий по справедливой стоимости. Справедливая стоимость зданий была определена независимыми оценщиками с использованием соответствующих методик оценки и информации о сделках на внутреннем/местном рынке недвижимости.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности

Банк отражает свою инвестиционную собственность по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе. Банком были привлечены независимые оценщики с целью определения справедливой стоимости инвестиционной собственности на 31 декабря 2015 года.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которые могут быть отражены в отчетности, необходимы существенные суждения руководства, основанные на вероятных сроках и уровне будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегиях налогового планирования.

Сроки полезного использования основных средств

Банк осуществляет анализ сроков полезного использования основных средств, как минимум, в конце каждого финансового года. Если ожидания отличаются от прошлых оценок, изменения учитываются как изменения в учетных оценках. Такие оценки могут оказать существенное влияние на размер балансовой стоимости основных средств и на амортизацию, признаваемую в предварительном консолидированном отчете о совокупном доходе.

5. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включали в себя следующие позиции:

	2015 г.	*2014 г.*
Наличные средства	347 072	168 640
Остатки средств на текущих счетах в НБ РБ	252 420	218 368
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	236 205	78 409
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	10 000	21 021
Денежные средства и их эквиваленты	**845 697**	**486 438**

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк разместил 103 549 млн. бел. руб. (2014 год: 19 120 млн. бел. руб.) на текущих счетах в четырех (2014 год: четырех) международно признанных банках стран ОЭСР, которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам.

(в миллионах белорусских рублей)

6. Средства в кредитных организациях

На 31 декабря средства в кредитных организациях включали в себя следующие позиции:

	2015 г.	*2014 г.*
Обязательные резервы в НБ РБ	15 112	12 557
Гарантийные депозиты	15 161	9 449
Средства в кредитных организациях	**30 273**	**22 006**

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

Гарантийные депозиты представляют собой средства, размещенные в качестве обеспечения исполнения обязательств по расчетам с использованием пластиковых карт и международных платежных систем.

7. Производные финансовые инструменты

Банк заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в консолидированной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2015 г.			*2014 г.*		
	Условная основная сумма	*Справедливая стоимость*		*Условная основная сумма*	*Справедливая стоимость*	
		Актив	*Обяза-тельство*		*Актив*	*Обяза-тельство*
Валютные контракты						
Свопы – иностранные контракты	201 925	85	(305 510)	63 803	–	(156 295)
Свопы – внутренние контракты	423 729	308 986	–	462 241	259 855	(255)
Итого производные активы/обязательства		**309 071**	**(305 510)**		**259 855**	**(156 550)**

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

На 31 декабря 2015 и 2014 годов у Банка имелись позиции по свопам, которые представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют на основании условных сумм.

8. Кредиты клиентам

На 31 декабря кредиты клиентам включали в себя следующие позиции:

	2015 г.	*2014 г.*
Коммерческое кредитование	2 488 713	1 568 510
Потребительское кредитование	71 733	86 213
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):	95 441	73 746
- Юридические лица	94 470	73 741
- Физические лица	971	5
Итого кредиты клиентам	**2 655 887**	**1 728 469**
За вычетом резерва под обесценение	(174 477)	(38 114)
Кредиты клиентам	**2 481 410**	**1 690 355**

(в миллионах белорусских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Коммерческое кредитование	*Потреби-тельское кредитование*	*Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)*	*Итого*
На 1 января 2015 г.	26 942	4 868	6 304	**38 114**
Расходы за год	147 820	8 080	8 223	**164 123**
Списанные суммы	(21 783)	(1 207)	(4 770)	**(27 760)**
На 31 декабря 2015г.	**152 979**	**11 741**	**9 757**	**174 477**
Обесценение на индивидуальной основе	128 824	10 810	8 449	**148 083**
Обесценение на совокупной основе	24 155	931	1 308	**26 394**
	152 979	**11 741**	**9 757**	**174 477**
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	**202 073**	**12 514**	**9 580**	**224 167**

	Коммерческое кредитование	*Потреби-тельское кредитование*	*Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)*	*Итого*
На 1 января 2014 г.	20 094	1 561	1 838	**23 493**
Расходы за год	13 478	4 546	4 723	**22 747**
Списанные суммы	(4 125)	(1 101)	–	**(5 226)**
Влияние гиперинфляции	(2 505)	(138)	(257)	**(2 900)**
На 31 декабря 2014 г.	**26 942**	**4 868**	**6 304**	**38 114**
Обесценение на индивидуальной основе	25 393	4 181	5 725	**35 299**
Обесценение на совокупной основе	1 549	687	579	**2 815**
	26 942	**4 868**	**6 304**	**38 114**
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	**54 862**	**6 695**	**8 531**	**70 088**

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, составили 23 719 млн. бел. руб. (2014 год: 13 553 млн. бел. руб.).

В случае если было установлено, что выплаты по кредитам маловероятны, кредиты могут быть списаны посредством использования счета резерва. Списание может произойти только по решению Финансового комитета.

(в миллионах белорусских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

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, запасов и дебиторской задолженности;
- при потребительском кредитовании − поручительство, залог жилой недвижимости и транспортных средств;
- по договорам финансовой аренды (лизинга) − дополнительное обеспечение по оборудованию, переданному в аренду, обычно отсутствует.

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

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

В течение 2015 года в собственность Банка в качестве погашения задолженности по кредитам перешло недвижимое имущество стоимостью 15 665 млн. бел. руб. (2014 год: 6 795 млн. руб.).

В течение 2014 года Банком было реализовано имущество, поступившее в собственность в 2013 году в качестве погашения задолженности по кредитам, стоимостью 9 303 млн. руб.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2015 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 507 303 млн. бел. руб. (19% от совокупного кредитного портфеля) (2014 год: 337 090 млн. бел. руб. (20% от совокупного кредитного портфеля)). По состоянию на 31 декабря 2015 года по этим кредитам был создан резерв под обесценение на совокупной основе в размере 2 720 млн. бел. руб. (2014 год: 291 млн. бел. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2015 г.	*2014 г.*
Юридические лица	2 583 183	1 642 251
Физические лица	72 704	86 218
	2 655 887	**1 728 469**

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

	2015 г.	*2014 г.*
Предприятия торговли	1 867 951	1 197 251
Промышленное производство	398 960	231 700
Транспорт	134 696	96 929
Строительство	111 855	74 918
Физические лица	72 704	86 218
Прочее	69 721	41 453
	2 655 887	**1 728 469**

(в миллионах белорусских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Кредиты клиентам включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде (лизингу), анализ которой представлен ниже:

	2015 г.	*2014 г.*
Валовые инвестиции в финансовую аренду (лизинг) к получению		
До 1 года	52 692	49 051
От 1 года до 5 лет	63 828	36 924
	116 520	**85 975**
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде (лизингу)	(21 079)	(12 229)
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	**95 441**	**73 746**

	2015 г.	*2014 г.*
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг) к получению		
До 1 года	45 590	44 609
От 1 года до 5 лет	49 851	29 137
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	**95 441**	**73 746**

9. Инвестиционная собственность

Ниже представлено движение по инвестиционной собственности:

	2015 г.	*2014 г.*
Остаток на 1 января	**–**	**–**
Поступления	21 085	–
Выбытия	–	–
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	5 989	–
Остаток на 31 декабря	**27 074**	**–**

В 2015 году в инвестиционную собственность была реклассифицирована часть активов Банка (недвижимое имущество), полученных в качестве погашения задолженности по кредитам, в сумме 21 085 млн. бел. руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 года была произведена переоценка инвестиционной собственности по справедливой стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной собственности была определена независимым оценщиком с использованием соответствующих методик оценки и информации о сделках на внутреннем/местном рынке недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2015 года доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности являются нереализованными. Данные доходы отражены в консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Доходы от переоценки инвестиционной собственности».

Банк не имеет никаких ограничений в отношении реализации имеющейся у него инвестиционной собственности, а также не имеет никаких договорных обязательств по приобретению, строительству или совершенствованию иной инвестиционной собственности, ее ремонту, техническому обслуживанию или благоустройству.

(в миллионах белорусских рублей)

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	*Мебель, компьютерное и прочее оборудование*	*Транспортные средства*	*Улучшения арендованного имущества*	*Незавершенное строительство*	*Итого*
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2014 г.	**120 452**	**28 484**	**2 538**	**2 913**	**9 237**	**163 624**
Поступления	6 032	5 360	–	794	4 090	**16 276**
Выбытие	–	(1 074)	(509)	–	–	**(1 583)**
Перевод между категориями	(1 654)	3 160	–	–	(1 506)	**–**
Влияние переоценки	264	–	–	–	–	**264**
На 31 декабря 2015 г.	**125 094**	**35 930**	**2 029**	**3 707**	**11 821**	**178 581**
Накопленная амортизация и обесценение						
На 31 декабря 2014 г.	**37 052**	**16 547**	**1 550**	**2 508**	**–**	**57 657**
Начисленная амортизация	2 535	3 128	182	450	–	**6 295**
Выбытие	–	(929)	(447)	–	–	**(1 376)**
Перевод между категориями	(1 186)	1 186	–	–	–	**–**
Влияние переоценки	(3 466)	–	–	–	–	**(3 466)**
Восстановление обесценения	(8 683)	–	–	–	–	**(8 683)**
На 31 декабря 2015 г.	**26 252**	**19 932**	**1 285**	**2 958**	**–**	**50 427**
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2014г.	**83 400**	**11 937**	**988**	**405**	**9 237**	**105 967**
На 31 декабря 2015 г.	**98 842**	**15 998**	**744**	**749**	**11 821**	**128 154**

	Здания	*Мебель, компьютерное и прочее оборудование*	*Транспортные средства*	*Улучшения арендованного имущества*	*Незавершенное строительство*	*Итого*
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2013 г.	**120 261**	**26 119**	**1 843**	**2 628**	**1 579**	**152 430**
Поступления	191	2 605	695	285	7 714	**11 490**
Выбытие	–	(296)	–	–	–	**(296)**
Перевод между категориями	–	56	–	–	(56)	**–**
На 31 декабря 2014 г.	**120 452**	**28 484**	**2 538**	**2 913**	**9 237**	**163 624**
Накопленная амортизация и обесценение						
На 31 декабря 2013 г.	**34 456**	**13 922**	**1 387**	**2 193**	**–**	**51 958**
Начисленная амортизация	2 596	2 813	163	315	–	**5 887**
Выбытие	–	(188)	–	–	–	**(188)**
На 31 декабря 2014 г.	**37 052**	**16 547**	**1 550**	**2 508**	**–**	**57 657**
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2013 г.	**85 805**	**12 197**	**456**	**435**	**1 579**	**100 472**
На 31 декабря 2014 г.	**83 400**	**11 937**	**988**	**405**	**9 237**	**105 967**

(в миллионах белорусских рублей)

10. Основные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года была произведена переоценка зданий по справедливой стоимости. Справедливая стоимость зданий была определена независимыми оценщиками с использованием соответствующих методик оценки и информации о сделках на внутреннем/местном рынке недвижимости.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	2015 г.	***2014г.***
Первоначальная стоимость	38 784	34 861
Накопленная амортизация	(6 732)	(7 874)
Остаточная стоимость	**32 052**	**26 987**

11. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	Программное обеспечение	
	2015 г.	***2014 г.***
Первоначальная стоимость		
На 1 января	**5 684**	**4 887**
Поступления	4 156	1 823
Выбытие	(1 032)	(1 026)
На 31 декабря	**8 808**	**5 684**
Накопленная амортизация		
На 1 января	**1 912**	**2 055**
Амортизационные отчисления	977	883
Выбытие	(1 032)	(1 026)
На 31 декабря	**1 857**	**1 912**
Остаточная стоимость		
На 1 января	**3 772**	**2 832**
На 31 декабря	**6 951**	**3 772**

12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2015 г.	***2014 г.***
Расход по текущему налогу	31 425	22 605
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	934	(1 698)
За вычетом: дохода/(расхода) по отложенному налогу, признанного в составе прочего совокупного дохода	3 632	(1 328)
Расход по налогу на прибыль	**28 727**	**22 235**

Белорусские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 25% в 2015 году и 18% в 2014 году. Ставка налога на прибыль для других коммерческих организаций, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 18% в 2015 и 2014 годах.

(в миллионах белорусских рублей)

12. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанному по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2015 г.	*2014 г.*
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	**120 390**	**62 295**
Законодательно установленная ставка налога	25%	18%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	**30 098**	**11 213**
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	930	503
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	(133)	3 761
Обязательная переоценка	(2 168)	(3 040)
Влияние гиперинфляции	–	9 227
Изменение ставки налога на прибыль	–	571
Расход по налогу на прибыль	**28 727**	**22 235**

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

		Возникновение и уменьшение временных разниц				*Возникновение и уменьшение временных разниц*		
	2013 г.	*В составе прибыли за год*	*В составе прочего совокупного дохода*	*Влияние гиперинфляции*	*2014 г.*	*В составе прибыли за год*	*В составе прочего совокупного дохода*	*2015 г.*
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц								
Резерв под обесценение кредитов	–	–	–	–	–	20 893	–	20 893
Основные средства	2 706	(1 754)	1 328	(378)	1 902	(1 902)	–	–
Прочие активы	484	3 506	–	(67)	3 923	54	–	3 977
Отложенные налоговые активы	**3 190**	**1 752**	**1 328**	**(445)**	**5 825**	**19 045**	**–**	**24 870**
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц								
Кредиты клиентам	3 853	1 883	–	(538)	5 198	18 177	–	23 375
Резерв под обесценение кредитов	784	109	–	(109)	784	(784)	–	–
Основные средства	–	–	–	–	–	(2 845)	3 632	787
Прочие обязательства	1 355	(610)	–	(189)	556	1 799	–	2 355
Отложенные налоговые обязательства	**5 992**	**1 382**	**–**	**(836)**	**6 538**	**16 347**	**3 632**	**26 517**
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	**(2 802)**	**370**	**1 328**	**391**	**(713)**	**2 698**	**(3 632)**	**(1 647)**

По состоянию на 31 декабря 2015 года ОАО «БНБ-Банк» отразил отложенное налоговое обязательство в размере 3 082 млн. бел. руб. (2014 год: отложенное налоговое обязательство в размере 1 977 млн. бел. руб.), а его дочерняя компания ООО «БНБ-Лизинг» отразила отложенный налоговый актив в размере 1 435 млн. бел. руб. (2014 год: отложенный налоговый актив в размере 1 264 млн. бел. руб.).

(в миллионах белорусских рублей)

13. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резервов под обесценения прочих активов:

	Прочие активы
На 31 декабря 2013 г.	–
Создание	–
На 31 декабря 2014 г.	–
Создание	1 933
На 31 декабря 2015 г.	**1 933**

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

В 2015 году был создан резерв под обесценение дебиторской задолженности дочерней компании Банка по договорам купли-продажи активов.

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	*2014 г.*
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	11 309	8 987
Активы, полученные в качестве погашения задолженности по кредитам	11 277	22 729
Дебиторская задолженность	6 042	968
Прочие предоплаты подрядчикам	6 025	8 988
Предоплаты по основным средствам	3 153	2 607
Офисные принадлежности	367	392
	38 173	**44 671**
За вычетом: резерва под обесценение прочих активов	(1 933)	–
Прочие активы	**36 240**	**44 671**

Активы, полученные в качестве погашения задолженности по кредитам, представляют собой недвижимое имущество, полученное Банком в счет погашения задолженности клиентов. Данные активы отражены в отчетности в пределах сумм погашенной задолженности по кредитам.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	*2014 г.*
Начисленные премии	14 668	6 950
Кредиторская задолженность	8 118	3 719
Задолженность перед сотрудниками	3 335	2 615
Операционные налоги к уплате	840	7 336
Прочее	317	511
Прочие обязательства	**27 278**	**21 131**

15. Средства кредитных организаций

На 31 декабря средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	*2014 г.*
Текущие счета	451	2 865
Заимствования от международных финансовых организаций	715 427	339 962
Срочные депозиты кредитных организаций	108 668	358 216
Средства кредитных организаций	**824 546**	**701 043**

На 31 декабря 2014 и 2015 годов заимствования от международных финансовых организаций включали средства Международной финансовой корпорации, Европейского Банка Реконструкции и Развития, Северной экологической финансовой корпорации, других международных финансовых организаций.

(в миллионах белорусских рублей)

16. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включали в себя следующие позиции:

	2015 г.	*2014 г.*
Текущие счета	484 396	318 845
Срочные депозиты	1 662 132	964 760
Средства клиентов	**2 146 528**	**1 283 605**

На 31 декабря 2015 года средства десяти крупнейших клиентов составили 372 143 млн. бел. руб. (17%) (2014 год: 275 171 млн. бел. руб. (21%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 897 904 млн. бел. руб. (2014 год: 369 984 млн. бел. руб.). В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение пяти календарных дней с момента требования вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2015 г.	*2014 г.*
Физические лица	1 185 498	526 798
Частные компании	961 030	756 807
Средства клиентов	**2 146 528**	**1 283 605**

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2015 г.	*2014 г.*
Физические лица	1 185 498	526 798
Предприятия торговли	421 548	487 754
Промышленное производство	174 956	82 104
Транспорт	120 947	45 844
Строительство	66 713	70 419
Прочее	176 866	70 686
Средства клиентов	**2 146 528**	**1 283 605**

17. Субординированный займ

В декабре 2013 года Банк получил субординированный займ в сумме 3,75 миллионов долларов США с процентной ставкой Libor плюс 6% годовых и сроком погашения в январе 2020 года от ООО «Бендерлок инвестментс лимитед», являющейся дочерней организацией АО «Банк Грузии».

18. Капитал

Уставный капитал

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

	Количество обыкновенных акций	*Номинальная стоимость обыкновенных акций*	*Корректировка с учетом инфляции*	*Итого*
На 31 декабря 2014 г.	**2 768 713 949**	**110 750**	**343 482**	**454 232**
Выкуп собственных акций	(4 373)	(13)	–	**(13)**
На 31 декабря 2015 г.	**2 768 709 576**	**110 737**	**343 482**	**454 219**

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в белорусских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в белорусских рублях.

(в миллионах белорусских рублей)

18. Капитал (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Согласно белорусскому законодательству, в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с НСБУ. По состоянию на 31 декабря 2015 года нераспределенная и незарезервированная прибыль составила 225 154 млн. бел. руб. (2014 год: 153 841 млн. бел. руб. (без учета гиперинфляции)).

12 мая 2015 года дочерняя компания Банка приобрела 16 собственных акций по цене 100 тыс. бел. руб. за акцию у одного из миноритарных акционеров Банка. Сумма сделки составила 1 600 тыс. бел. руб.

25 мая 2015 года дочерняя компания Банка приобрела 30 собственных акций по цене 130 тыс. бел. руб. за акцию у одного из миноритарных акционеров Банка. Сумма сделки составила 3 900 тыс. бел. руб.

26 мая 2015 года дочерняя компания Банка приобрела 310 собственных акций по цене 12.5 тыс. бел. руб. за акцию у одного из миноритарных акционеров Банка. Сумма сделки составила 3 875 тыс. бел. руб.

17 июня 2015 года дочерняя компания Банка приобрела 4 017 собственных акций по цене 0.95 тыс. бел. руб. за акцию у одного из миноритарных акционеров Банка. Сумма сделки составила 3 816.15 тыс. бел. руб.

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки

В состав прочих фондов включен фонд переоценки основных средств, который используется для отражения увеличения справедливой стоимости основных средств, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

19. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

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

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

До конца 2015 года внутренние и внешние негативные факторы продолжили влиять на экономическую ситуацию в стране. Итоговая девальвация национальной валюты на конец 2015 года составила 56,7%, 41,2% и 19% в отношении доллара США, евро и российского рубля соответственно.

Общее снижение объемов ВВП за 2015 года составило 3,9% в сравнении с ростом на 1,7% за 2014 год. Произошел серьезный спад в таких отраслях, как строительство, производство и машиностроение.

(в миллионах белорусских рублей)

19. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

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

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

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

В апреле 2015 года агентство Moody’s понизило суверенный рейтинг Республики Беларусь с B3 до Caa1 (негативный), основываясь на увеличившемся долговом бремени и неопределенности во внешней поддержке Республики Беларусь.

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

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Белорусское законодательство в области налоговых и прочих вопросов ведения деятельности, включая контроль валютно-обменных операций и таможенное регулирование, продолжает развиваться. Положения законодательства и нормативные документы не всегда содержат ясные формулировки, что приводит к их различному толкованию местными, региональными и национальными органами власти и иными правительственными органами. Нередки случаи расхождения во мнениях при их интерпретации. В то же время существует риск того, что в будущем государственные органы могут оспорить операции и интерпретации, по которым ранее они претензий не предъявляли. Налоговые проверки могут охватывать неограниченные периоды. Все перечисленные факторы способствуют возникновению в Республике Беларусь значительно более высоких налоговых рисков по сравнению со странами, налоговые системы которых более совершенны, несмотря на то, что с течением времени такие риски снижаются. Определение размера непредъявленных претензий в случае, если они возникнут, или определение вероятности неблагоприятного исхода событий не представляется возможным.

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство Банка полагает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

(в миллионах белорусских рублей)

19. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

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

	2015 г.	*2014 г.*
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	211 932	146 652
Гарантии выданные	198 275	120 304
Аккредитивы	4 773	14 389
	414 980	**281 345**
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	7 917	5 871
От 1 года до 5 лет	14 257	10 366
Более 5 лет	–	491
	22 174	**16 728**
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	**437 154**	**298 073**
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(12 467)	(11 527)
Договорные и условные обязательства	**424 687**	**286 546**

20. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	*2014 г.*
Расчетные операции	65 483	47 812
Операции по конвертированию валюты	8 079	17 301
Документарные операции	7 086	6 799
Прочее	583	3 298
Комиссионные доходы	**81 231**	**75 210**
Расчетные операции	10 715	9 095
Документарные операции	3 432	3 214
Операции по конвертированию валюты	410	659
Прочее	376	396
Комиссионные расходы	**14 933**	**13 364**
Чистые комиссионные доходы	**66 298**	**61 846**

21. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	*2014 г.*
Арендный доход от инвестиционной собственности	3 483	–
Доходы от выбытия основных средств	860	81
Доходы от реализации прочих активов	356	707
Доходы по операционной аренде	–	2 032
Прочие доходы	406	443
Итого прочие доходы	**5 105**	**3 263**

В 2015 году в инвестиционную собственность была реклассифицирована часть активов Банка (недвижимое имущество), полученных в качестве погашения задолженности по кредитам. Данные активы используются Банком для сдачи в операционную аренду. Соответствующие доходы по операционной аренде отражены в 2015 году в строке «Арендный доход от инвестиционной собственности». В 2014 году доходы по операционной аренде от указанных объектов отражены в строке «Доходы по операционной аренде».

(в миллионах белорусских рублей)

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	*2014 г.*
Заработная плата и премии	63 920	53 739
Отчисления на социальное обеспечение	17 277	15 298
Вознаграждение Совету директоров	1 822	2 576
Расходы на персонал	**83 019**	**71 613**
Содержание и аренда помещений	11 470	8 406
Платежи в Агентство по возмещению вкладов	8 887	4 990
Операционные налоги	8 406	5 702
Расходы по обслуживанию банковского программного обеспечения	7 562	5 867
Услуги связи	5 836	4 655
Юридические, консультационные и информационные услуги	3 546	1 816
Маркетинг и реклама	3 460	3 763
Расходы по доставке и инкассации	2 950	459
Офисные принадлежности	2 162	1 710
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	2 159	2 624
Коммунальные платежи	1 832	1 094
Охранные услуги	1 406	1 255
Страхование	539	263
Командировочные и сопутствующие расходы	321	512
Прочие операционные расходы	1 963	1 258
Прочие операционные расходы	**62 499**	**44 374**

23. 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

Общую ответственность за определение и контроль рисков несет Совет директоров, однако, существуют также отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

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

Правление

Правление несет ответственность за разработку стратегии и политики управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Правление отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

(в миллионах белорусских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Комитет по рискам

К функциям Комитета по рискам, возглавляемого Независимым директором, относится мониторинг реализации стратегии управления рисками и выполнения решений Совета директоров Банка в отношении риск-профиля банка и толерантности к риску, оценка эффективности системы управления рисками в банке, комплексное решение вопросов, связанных с анализом основных банковских рисков и выработкой политики в отношении их управления.

Аудиторский комитет

В функции Аудиторского комитета, возглавляемого Независимым директором, входят общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита банка, а также выбор и организация взаимодействия с аудиторскими организациями.

Финансовый комитет

Финансовый комитет отвечает за определение политики эффективного управления активами и обязательствами, что позволяет Банку максимизировать прибыль при минимизации рисков, соблюдая обязательные нормативы и нормативные акты. Финансовый комитет осуществляет комплексное управление финансовыми рисками, координирует деятельность подразделений Банка в области управления рисками в целях достижения оптимального соотношения рисков и доходности.

Кредитный комитет

Комитет отвечает за комплексное управление кредитными рисками, координирует деятельность подразделений Банка в области управления кредитными рисками в целях достижения оптимального соотношения кредитных рисков и доходности.

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи различных инструментов: методов сценариев, которые позволяют определить уровень риска при различных сценариях, оценки клиентского риска, стресс-тестирования и других.

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. Помимо этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски при расчете достаточности капитала и прочих экономических нормативов.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, а также Финансовому и Кредитному комитетам. В отчетах содержится информация о совокупном размере кредитного риска, показателях ликвидности, уровнях операционного и валютного рисков, изменениях в уровне риска. Достаточность резерва под убытки по кредитам оценивается ежемесячно. Ежемесячно Совет директоров получает отчет о кредитном портфеле и финансовом положении Банка, в котором содержится информация, необходимая для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

(в миллионах белорусских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует систему мер и ограничений, установленных местными нормативными актами для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

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

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. Контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска осуществляются соответствующим образом.

Кредитный риск

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

Контроль кредитного риска в отношении заемщиков (за исключением банков-контрагентов) включает следующие процедуры:

- мониторинг выданных кредитных инструментов соответствующими структурными подразделениями Банка;
- классификация активов и условных обязательств и создание специальных резервов на покрытие возможных убытков в отношении активов и условных обязательств;
- с целью контроля общего соответствия параметрам кредитного портфеля, установленным Кредитной политикой и другими документами Банка, регулирующими кредитование, анализ портфеля проводится Управлением рисков и ежемесячно утверждается Финансовым комитетом.

Контроль допустимого уровня кредитного риска в отношении сумм, размещенных в банках-контрагентах, включает в себя следующее:

- анализ негативной финансовой и нефинансовой информации в процессе применения ранее установленных лимитов (осуществляется Управлением рисков);
- регулярный и последующий контроль за соблюдением лимитов (дополнительных лимитов), установленных для банков-контрагентов, со стороны исполнительных органов, непосредственно работающих в рамках установленных лимитов (дополнительных лимитов).

Результаты анализа служат основой для разработки предложений для подразделений, работающих с клиентами, в отношении параметров, рекомендованных для клиентов, привлеченных по кредитным услугам. Дополнительные параметры, ограничивающие концентрацию портфеля Банка, могут быть разработаны на основе анализа портфеля.

Все мероприятия, выполняемые кредитными подразделениями Банка в ходе мониторинга текущих кредитов, направлены на выявление проблем на 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 присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются.

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

(в миллионах белорусских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В отношении большинства кредитов Банк получает залог и гарантии от юридических и физических лиц, однако, определенная часть кредитов выдается физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантий является неприменимым. Такие риски отслеживаются на регулярной основе.

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

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, 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 8.

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 предоставления гарантии. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

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 в отношении связанных с кредитами статей отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

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

Стандартный рейтинг включает в себя финансовые активы хорошего качества. Возможность ухудшения, как правило, маловероятна, однако наблюдается некоторый уровень неуверенности. Данные активы не являются просроченными, и в отношении них отсутствуют существенные признаки обесценения. Финансовое состояние является хорошим и устойчивым, но потенциально оно может ухудшиться под воздействием некоторых факторов в будущем. Финансовая история отражает высокую ликвидность, а также хорошую базовую тенденцию потоков денежных средств, либо компания может быть новой, с финансовой историей, недостаточной для определения тенденций. Даже в неблагоприятных экономических условиях рефинансирование может быть осуществлено в других институтах или где-либо еще по первому требованию.

Рейтинг ниже стандартного включает финансовые активы нормального качества. Существует вероятность ухудшения и определенный уровень неуверенности. Данные активы не просрочены, однако в отношении них проявляются некоторые несущественные признаки обесценения. Финансовое состояние является хорошим и устойчивым, однако существует вероятность его ухудшения под воздействием некоторых факторов в будущем. Финансовая история в целом отражает высокую ликвидность, а также хорошую базовую тенденцию потоков денежных средств, однако в прошлом существовала вероятность возникновения просроченной задолженности, либо компания может быть новой, с финансовой историей, недостаточной для определения тенденций. Даже в неблагоприятных экономических условиях рефинансирование может быть осуществлено в других институтах или где-либо еще по первому требованию.

(в миллионах белорусских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

2015 г.	*Прим.*	*Не просроченные и не обесцененные индивидуально*			*Просроченные, но индивидуально не обесцененные*	*Индивидуально обесцененные*	*Итого*
		Высокий рейтинг	*Стандартный рейтинг*	*Рейтинг ниже стандартного*			
Денежные средства и их эквиваленты за исключением наличных средств	5	498 625	–	–	–	–	**498 625**
Средства в кредитных организациях	6	30 273	–	–	–	–	**30 273**
Кредиты клиентам:	8						
- Коммерческое кредитование		1 054 147	1 002 593	213 050	16 850	202 073	**2 488 713**
- Потребительское кредитование		13 357	37 665	4 626	3 571	12 514	**71 733**
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):		13 747	63 672	6 575	1 867	9 580	**95 441**
- Юридические лица		13 551	62 937	6 575	1 867	9 540	**94 470**
- Физические лица		196	735	–	–	40	**971**
		1 081 251	**1 103 930**	**224 251**	**22 288**	**224 167**	**2 655 887**
Итого		**1 610 149**	**1 103 930**	**224 251**	**22 288**	**224 167**	**3 184 785**

2014 г.	*Прим.*	*Не просроченные и не обесцененные индивидуально*			*Просроченные, но индивидуально не обесцененные*	*Индивидуально обесцененные*	*Итого*
		Высокий рейтинг	*Стандартный рейтинг*	*Рейтинг ниже стандартного*			
Денежные средства и их эквиваленты за исключением наличных средств	5	317 798	–	–	–	–	**317 798**
Средства в кредитных организациях	6	22 006	–	–	–	–	**22 006**
Кредиты клиентам:	8						
- Коммерческое кредитование		312 137	1 130 324	39 891	31 296	54 862	**1 568 510**
- Потребительское кредитование		68 948	3 487	763	6 320	6 695	**86 213**
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):		10 136	46 092	365	8 622	8 531	**73 746**
- Юридические лица		10 136	46 092	365	8 622	8 526	**73 741**
- Физические лица		–	–	–	–	5	**5**
		391 221	**1 179 903**	**41 019**	**46 238**	**70 088**	**1 728 469**
Итого		**731 025**	**1 179 903**	**41 019**	**46 238**	**70 088**	**2 068 273**

На 31 декабря 2015 года Банк имел кредиты с просроченной задолженностью, которые не были признаны обесцененными, на сумму 22 288 млн. бел. руб. (2014 год: 46 238 млн. бел. руб.). Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов представлен ниже:

2015 г.	*Менее 30 дней*	*31-60 дней*	*61-90 дней*	*Более 90 дней*	*Итого*
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	298	4 920	35	11 597	**16 850**
Потребительское кредитование	3 414	–	–	157	**3 571**
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):	1 847	–	20	–	**1 867**
- Юридические лица	1 847	–	20	–	**1 867**
- Физические лица	–	–	–	–	**–**
Итого	**5 559**	**4 920**	**55**	**11 754**	**22 288**

(в миллионах белорусских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

2014 г.	*Менее 30 дней*	*31-60 дней*	*61-90 дней*	*Более 90 дней*	*Итого*
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	28 869	1 387	–	1 040	**31 296**
Потребительское кредитование	6 320	–	–	–	**6 320**
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):	3 525	2 546	2 551	–	**8 622**
- Юридические лица	3 525	2 546	2 551	–	**8 622**
- Физические лица	–	–	–	–	**–**
Итого	**38 714**	**3 933**	**2 551**	**1 040**	**46 238**

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

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты и 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, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка до момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

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

(в миллионах белорусских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2015 г.				*2014 г.*			
	Беларусь	*ОЭСР*	*Банки СНГ и др. стран*	*Итого*	*Беларусь*	*ОЭСР*	*Банки СНГ и др. стран*	*Итого*
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	727 584	103 549	14 564	**845 697**	428 253	19 120	39 065	**486 438**
Средства в кредитных организациях	30 273	–	–	**30 273**	22 006	–	–	**22 006**
Производные финансовые активы	308 986	–	85	**309 071**	259 855	–	–	**259 855**
Кредиты клиентам	2 481 410	–	–	**2 481 410**	1 690 355	–	–	**1 690 355**
Прочие активы	17 568	–	–	**17 568**	17 138	–	–	**17 138**
	3 565 821	**103 549**	**14 649**	**3 684 019**	**2 417 607**	**19 120**	**39 065**	**2 475 792**
Обязательства								
Средства кредитных организаций	36 308	756 077	32 161	**824 546**	119 779	374 329	206 935	**701 043**
Производные финансовые обязательства	–	–	305 510	**305 510**	255	–	156 295	**156 550**
Средства клиентов	2 145 823	20	685	**2 146 528**	1 262 320	20 722	563	**1 283 605**
Субординированный займ	–	–	71 688	**71 688**	–	–	45 706	**45 706**
Прочие обязательства	25 054	–	–	**25 054**	18 924	–	–	**18 924**
	2 207 185	**756 097**	**410 044**	**3 373 326**	**1 401 278**	**395 051**	**409 499**	**2 205 828**
Нетто-позиция	**1 358 636**	**(652 548)**	**(395 395)**	**310 693**	**1 016 329**	**(375 931)**	**(370 434)**	**269 964**
Чистые договорные и условные обязательства	**414 980**	**–**	**–**	**414 980**	**281 345**	**–**	**–**	**281 345**

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 имеет неформальное разрешение от материнской компании на получение доступа к кредитным линиям, которыми он может воспользоваться для поддержания ликвидности. Помимо этого, Банк разместил денежный депозит (обязательный резерв) 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 чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных НБ РБ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	Норматив, %	*2015 г., %*	*2014 г., %*
«Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	20	380	225
«Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	70	148	149
«Краткосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение одного года / обязательства, выплачиваемые в течение одного года)	100	130	200

(в миллионах белорусских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 г.	***Менее 3 месяцев***	***От 3 до 12 месяцев***	***От 1 года до 5 лет***	***Более 5 лет***	***Итого***
Средства кредитных организаций	57 209	304 701	599 247	–	**961 157**
Производные финансовые инструменты:					
- Суммы к уплате по договорам	622 071	–	–	–	**622 071**
- Суммы к получению по договорам	(625 654)	–	–	–	**(625 654)**
Средства клиентов	1 548 428	538 600	93 836	13	**2 180 877**
Субординированный займ	3 207	3 435	83 751	–	**90 393**
Прочие обязательства	18 912	3 947	2 195	–	**25 054**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**1 624 173**	**850 683**	**779 029**	**13**	**3 253 898**

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 г.	***Менее 3 месяцев***	***От 3 до 12 месяцев***	***От 1 года до 5 лет***	***Более 5 лет***	***Итого***
Средства кредитных организаций	262 106	175 895	316 832	26 538	**781 371**
Производные финансовые инструменты:					
- Суммы к уплате по договорам	72 155	40 217	301 497	–	**413 869**
- Суммы к получению по договорам	(71 900)	(150 763)	(303 381)	–	**(526 044)**
Средства клиентов	825 575	419 682	69 651	60	**1 314 968**
Субординированный займ	1 996	2 192	11 689	44 686	**60 563**
Прочие обязательства	15 558	–	3 366	–	**18 924**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**1 105 490**	**487 223**	**399 654**	**71 284**	**2 063 651**

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

	Менее 3 месяцев	***От 3 до 12 месяцев***	***От 1 года до 5 лет***	***Более 5 лет***	***Итого***
2015 г.	97 678	194 150	70 402	52 750	**414 980**
2014 г.	117 041	86 017	43 171	35 116	**281 345**

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до истечения срока их действия.

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Республики Беларусь, Банк обязан выдать сумму такого вклада в течение пяти дней с момента предъявления требования вкладчиком.

(в миллионах белорусских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

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 различных методик анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Рыночный риск – неторговый портфель

Риск изменения процентной ставки

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

Чувствительность консолидированного 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, имеющихся на 31 декабря.

	2015 г.			
Валюта	***Увеличение в базисных пунктах***	***Чувствитель-ность чистого процентного дохода***	***Уменьшение в базисных пунктах***	***Чувствитель-ность чистого процентного дохода***
Белорусский рубль	500	5 923	(1 000)	(11 848)
Доллар США / евро	100	10 540	(100)	(10 540)

	2014 г.			
Валюта	***Увеличение в базисных пунктах***	***Чувствитель-ность чистого процентного дохода***	***Уменьшение в базисных пунктах***	***Чувствитель-ность чистого процентного дохода***
Белорусский рубль	500	5 699	(1 000)	(11 564)
Доллар США / евро	100	4 964	(100)	(4 948)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте исходя из требований НБ РБ. Позиции отслеживаются Управлением финансовых рисков и пруденциальной отчетности ежедневно.

(в миллионах белорусских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2015 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к белорусскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных переменных. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциальное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе и капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	2015 г.		***2014 г.***	
Валюта	***Изменение валютного курса, в %***	***Влияние на прибыль до налогообложения***	***Изменение валютного курса, в %***	***Влияние на прибыль до налогообложения***
Доллар США / Белорусский рубль	50	(388)	50	18 907
Евро / Белорусский рубль	50	(4 890)	50	1 661
Российский рубль / Белорусский рубль	50	(1 519)	50	1 376
Доллар США / Белорусский рубль	(1)	8	(1)	(378)
Евро / Белорусский рубль	(1)	98	(1)	(33)
Российский рубль / Белорусский рубль	(1)	30	(1)	(28)

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 процентной ставкой в случае снижения процентных ставок. На 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк не имел инструментов, подверженных данному виду риска.

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. Банк застраховал большую часть своих основных средств для целей снижения рисков.

(в миллионах белорусских рублей)

24. Оценка справедливой стоимости

Иерархия 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			
По состоянию на 31 декабря 2015 г.	***Дата оценки***	***Котировки на активных рынках (Уровень 1)***	***Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)***	***Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)***	***Итого***
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы	31 декабря 2015 г.	–	–	309 071	**309 071**
Инвестиционная собственность	31 декабря 2015 г.	–	–	27 074	**27 074**
Основные средства – здания	31 декабря 2015 г.	–	–	98 842	**98 842**
		–	**–**	**434 987**	**434 987**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2015 г.	845 697	–	–	**845 697**
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2015 г.	–	30 273	–	**30 273**
Кредиты клиентам	31 декабря 2015 г.	–	2 568 005	–	**2 568 005**
		845 697	**2 598 278**	**–**	**3 443 975**

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
По состоянию на 31 декабря 2015 г.	***Дата оценки***	***Котировки на активных рынках (Уровень 1)***	***Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)***	***Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)***	***Итого***
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2015 г.	–	–	305 510	**305 510**
		–	**–**	**305 510**	**305 510**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2015 г.	–	824 546	–	**824 546**
Средства клиентов	31 декабря 2015 г.	–	2 147 128	–	**2 147 128**
Субординированный займ	31 декабря 2015 г.	–	71 688	–	**71 688**
		–	**3 043 362**	**–**	**3 043 362**

(в миллионах белорусских рублей)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
По состоянию на 31 декабря 2014 г.	***Дата оценки***	***Котировки на активных рынках (Уровень 1)***	***Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)***	***Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)***	***Итого***
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы	31 декабря 2014 г.	–	–	259 855	**259 855**
Основные средства – здания	31 декабря 2013 г.	–	–	83 400	**83 400**
		–	**–**	**343 255**	**343 255**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2014 г.	486 438	–	–	**486 438**
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2014 г.	–	22 006	–	**22 006**
Кредиты клиентам	31 декабря 2014 г.	–	1 730 405	–	**1 730 405**
		486 438	**1 752 411**	**–**	**2 238 849**

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
По состоянию на 31 декабря 2014 г.	***Дата оценки***	***Котировки на активных рынках (Уровень 1)***	***Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)***	***Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)***	***Итого***
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2014 г.	–	255	156 295	**156 550**
		–	**255**	**156 295**	**156 550**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2014 г.	–	701 043	–	**701 043**
Средства клиентов	31 декабря 2014 г.	–	1 282 432	–	**1 282 432**
Субординированный займ	31 декабря 2014 г.	–	45 706	–	**45 706**
		–	**2 029 181**	**–**	**2 029 181**

(в миллионах белорусских рублей)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые отражаются в консолидированной финансовой отчетности. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов производилась с использованием значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2).

	2015 г.			*2014 г.*		
	Балансовая стоимость	***Справед-ливая стоимость***	***Неприз-нанная прибыль/ (убыток)***	***Балансовая стоимость***	***Справед-ливая стоимость***	***Неприз-нанная прибыль/ (убыток)***
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	845 697	845 697	–	486 438	486 438	–
Средства в кредитных организациях	30 273	30 273	–	22 006	22 006	–
Кредиты клиентам	2 481 410	2 568 005	86 595	1 690 355	1 730 405	40 050
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	824 546	824 546	–	701 043	701 043	–
Средства клиентов	2 146 528	2 147 128	(600)	1 283 605	1 282 432	1 173
Субординированный займ	71 688	71 688	–	45 706	45 706	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			**85 995**			**41 223**

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении 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 справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной процентной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов с фиксированной процентной ставкой рассчитывается на основании дисконтированных денежных потоков с использованием действующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

(в миллионах белорусских рублей)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения (продолжение)

Производные инструменты

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

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой, главным образом, долгосрочные валютные свопы с Национальным банком Республики Беларусь и Банком Грузии. Стоимость таких производных инструментов определяется при помощи модели дисконтированных денежных потоков. Данная модель объединяет в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

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

	На 1 января 2015 г.	*Доходы/ (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами*	*Погашение*	*На 31 декабря 2015 г.*
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	259 855	236 230	(187 014)	309 071
Итого финансовые активы уровня 3	**259 855**	**236 230**	**(187 014)**	**309 071**
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(156 295)	(149 215)	–	(305 510)
Итого финансовые обязательства уровня 3	**(156 295)**	**(149 215)**	**–**	**(305 510)**

	На 1 января 2014 г.	*Доходы/ (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами*	*Влияние гиперинфляции*	*На 31 декабря 2014 г.*
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	253 435	69 355	(62 935)	259 855
Итого финансовые активы уровня 3	**253 435**	**69 355**	**(62 935)**	**259 855**
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(153 589)	(56 030)	53 324	(156 295)
Итого финансовые обязательства уровня 3	**(153 589)**	**(56 030)**	**53 324**	**(156 295)**

В течение 2015 и 2014 годов Банк не переводил финансовые инструменты между уровнями иерархии источников справедливой стоимости.

(в миллионах белорусских рублей)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения (продолжение)

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

	2015 г.			*2014 г.*		
	Реализованные доходы	***Нереализованные доходы***	***Итого***	***Реализованные доходы***	***Нереализованные доходы***	***Итого***
Итого доходы, включенные в состав прибыли/убытка за отчетный период	85 154	1 861	**87 015**	–	13 325	**13 325**

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

Данные, используемые для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, были следующими: в части, номинированной в долларах США, евро и российских рублях в 2015 году Банк использовал ставку доходности, эквивалентную ставке доходности белорусских еврооблигаций (в 2014 году Банк использовал ставку доходности, эквивалентную ставке доходности белорусских еврооблигаций, скорректированной с учетом сроков инструментов); в части, номинированной в белорусских рублях Банк использовал ставку 29,4%, которая представляет собой ставку, сложившуюся на рынке межбанковских кредитов в декабре 2015 года (в 2014 году Банк использовал ставку 50%, которая представляет собой ставку, сложившуюся на межбанковском депозитном рынке в конце 2014 года в условиях дефицита ликвидности в национальной валюте и ограничений, установленных Национальным банком Республики Беларусь по максимальным размерам процентных ставок (не более 50%)).

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

	31 декабря 2015 г.		*31 декабря 2014 г.*	
	Балансовая стоимость	***Влияние возможных альтернативных допущений***	***Балансовая стоимость***	***Влияние возможных альтернативных допущений***
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	309 071	(104)	259 855	(490)
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	305 510	(103)	156 295	319

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом: Банк скорректировал размер процентной ставки, используемой для расчета дисконтированных денежных потоков в белорусских рублях. Целью данной корректировки являлось уменьшение процентной ставки на 100 базисных пунктов.

(в миллионах белорусских рублей)

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 23 «Управление рисками».

	2015 г.			***2014 г.***		
	В течение одного года	***Более одного года***	***Итого***	***В течение одного года***	***Более одного года***	***Итого***
Денежные средства и их эквиваленты	845 697	–	**845 697**	486 438	–	**486 438**
Средства в кредитных организациях	9	30 264	**30 273**	5	22 001	**22 006**
Производные финансовые активы	309 071	–	**309 071**	101 860	157 995	**259 855**
Кредиты клиентам	1 229 294	1 252 116	**2 481 410**	1 087 072	603 283	**1 690 355**
Инвестиционная собственность	–	27 074	**27 074**	–	–	**–**
Основные средства	–	128 154	**128 154**	–	105 967	**105 967**
Нематериальные активы	–	6 951	**6 951**	–	3 772	**3 772**
Текущие активы по налогу на прибыль	6 388	–	**6 388**	–	–	**–**
Отложенные налоговые активы	–	1 435	**1 435**	–	1 264	**1 264**
Прочие активы	35 921	319	**36 240**	26 605	18 066	**44 671**
Итого	**2 426 380**	**1 446 313**	**3 872 693**	**1 701 980**	**912 348**	**2 614 328**
Средства кредитных организаций	427 712	396 834	**824 546**	405 104	295 939	**701 043**
Производные финансовые обязательства	305 510	–	**305 510**	255	156 295	**156 550**
Средства клиентов	2 058 013	88 515	**2 146 528**	1 217 858	65 747	**1 283 605**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	–	**–**	3 631	–	**3 631**
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	3 082	**3 082**	–	1 977	**1 977**
Прочие обязательства	25 083	2 195	**27 278**	17 765	3 366	**21 131**
Субординированный займ	2 054	69 634	**71 688**	1 268	44 438	**45 706**
Итого	**2 818 372**	**560 260**	**3 378 632**	**1 645 881**	**567 762**	**2 213 643**
Чистая позиция	**(391 992)**	**886 053**	**494 061**	**56 099**	**344 586**	**400 685**

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов и депозитов клиентов. Банк постоянно следит за изменениями в своей депозитной базе: отчеты об изменениях в остатках и постоянной составляющей депозитной базы анализируются на ежемесячной основе. Опыт Банка показывает, что изъятие депозитов исторически происходит в течение более долгого периода, чем указано выше. В таблице выше остатки по таким счетам включены в средства клиентов с погашением в течение одного года.

На 31 декабря 2015 года Банк не выполнил договорное обязательство перед Европейским Банком Реконструкции и Развития по поддержанию показателя Открытой кредитной рисковой позиции на уровне не более 15%. Нарушение данного обязательства является «Случаем дефолта» и может привести к требованию немедленного возврата денежных средств. Таким образом, на 31 декабря 2015 года сумма в размере 258 694 млн. руб. в строке «Средства кредитных организаций» представлена в столбце «В течение одного года». Вместе с тем, Банком в 2015 году получены соответствующие разрешения по возможности несоблюдения указанного выше договорного обязательства без последствий досрочного отзыва ресурсов Европейского Банка Реконструкции и Развития.

На 31 декабря 2015 года Банк не выполнил договорное обязательство перед Triple Jump B.V. по поддержанию Коэффициента списания на уровне не более 3%. Нарушение данного обязательства является «Случаем невыполнения обязательств» и может привести к требованию немедленного возврата денежных средств. Таким образом, на 31 декабря 2015 года сумма в размере 18 847 млн. руб. в строке «Средства кредитных организаций» представлена в столбце «В течение одного года». Вместе с тем, Банком в 2016 году получены соответствующие разрешения по возможности несоблюдения указанного выше договорного обязательства без последствий досрочного отзыва ресурсов Triple Jump B.V.

(в миллионах белорусских рублей)

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.

Объемы сделок и остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2015 г.		***2014 г.***	
	Акционеры	***Ключевой управленческий персонал***	***Акционеры***	***Ключевой управленческий персонал***
Кредиты на 1 января	**–**	**1 013**	**–**	**658**
Кредиты, выданные в течение года	–	3 423	–	3 102
Погашение кредитов в течение года	–	(3 360)	–	(2 621)
Влияние гиперинфляции	–	–	–	(126)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, до вычета резерва	**–**	**1 076**	**–**	**1 013**
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	**–**	**1 069**	**–**	**1 006**
Процентные доходы по кредитам	–	272	–	239
Средства кредитных организаций и клиентов на 1 января	**288 627**	**1 627**	**281 441**	**932**
Средства кредитных организаций и клиентов, полученные в течение года	689 265	2 457	1 488 458	6 551
Средства кредитных организаций и клиентов, выплаченные в течение года	(765 880)	(3 172)	(1 437 308)	(5 661)
Прочие изменения	(1 925)	–	(1 059)	–
Влияние гиперинфляции	–	–	(42 905)	(195)
Средства кредитных организаций и клиентов на 31 декабря	**210 087**	**912**	**288 627**	**1 627**
Процентные расходы по средствам кредитных организаций и клиентов	20 646	80	18 919	55
Обязательства по неиспользованным кредитам	–	149	–	90
Производные финансовые обязательства	306 824	–	156 295	–
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	133 781	–	48 084	–
Субординированный займ	71 688	–	45 706	–

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2015 г.	***2014 г.***
Заработная плата и прочие выплаты сотрудникам	6 291	14 217
Вознаграждение Совету директоров	1 822	2 576
Отчисления на социальное обеспечение	1 227	1 131
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	**9 340**	**17 924**

(в миллионах белорусских рублей)

27. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых НБ РБ при осуществлении надзора за Банком, и Базельским соглашением по капиталу 1988 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высоких кредитных рейтингов и устойчивых нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала НБ РБ

Согласно требованиям НБ РБ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться как минимум на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с НСБУ на неконсолидированной основе. На 31 декабря 2015 и 2014 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	2015 г.	*2014 г.*
Основной капитал	295 096	249 859
Дополнительный капитал	230 825	181 766
Итого капитал	**525 921**	**431 625**
Активы, взвешенные с учетом риска	3 053 363	2 057 177
Забалансовые договорные и условные обязательства, взвешенные с учетом риска	171 687	141 118
	3 225 050	**2 198 295**
Норматив достаточности капитала	16%	20%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

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

	2015 г.	*2014 г.*
Капитал 1-го уровня	477 576	386 667
Капитал 2-го уровня	66 402	55 952
Итого капитал	**543 978**	**442 619**
Активы, взвешенные с учетом риска	**3 186 455**	**2 213 825**
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	15%	17%
Общий норматив достаточности капитала	17%	20%

(в миллионах белорусских рублей)

28. События после отчетной даты

Правительство Республики Беларусь ведет переговоры с Международным валютным фондом (МВФ) о получении кредита на 3 миллиарда долларов США в рамках расширенного финансирования под 2,28% на 10 лет. Кроме того, 25 марта 2016 года Совет Евразийского фонда стабилизации и развития (ЕФСР) одобрил выделение финансового кредита Беларуси в размере 2 миллиардов долларов США. 30 марта 2016 года Республика Беларусь получила первый транш по кредиту от Совета Евразийского фонда стабилизации и развития в размере 500 миллионов долларов США.

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

Национальный банк Республики Беларусь в 2016 году дважды снизил ставку рефинансирования: с 1 апреля 2016 года − с 25% до 24%, с 1 мая 2016 года − с 24% до 22%.

30 марта 2016 года состоялось Общее собрание акционеров ОАО «БНБ-Банк», на котором было принято решение о направлении нераспределенной прибыли ОАО «БНБ-Банк» по итогам 2015 года, рассчитанной по НСБУ, в фонд развития ОАО «БНБ-Банк» в сумме 90 401 млн. руб.

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.