

Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк»

Финансовая отчетность по МСФО

За год по 31 декабря 2014 года

*С аудиторским заключением независимой аудиторской
организации*

Содержание

Аудиторское заключение независимой аудиторской организации

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях и убытках	2
Отчет о совокупном доходе	3
Отчет об изменениях в капитале	4
Отчет о движении денежных средств.....	5

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности	7
2. Основа подготовки отчетности	7
3. Основные положения учетной политики.....	8
4. Существенные учетные суждения и оценки	24
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Средства в кредитных организациях	25
7. Производные финансовые инструменты	26
8. Кредиты клиентам	26
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29
10. Инвестиционная недвижимость.....	29
11. Основные средства	30
12. Нематериальные активы.....	31
13. Налогообложение	31
14. Прочие расходы от обесценения и резервы	33
15. Прочие активы и обязательства	33
16. Средства кредитных организаций.....	34
17. Средства клиентов	34
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	35
19. Прочие заемные средства	35
20. Субординированная задолженность	36
21. Капитал.....	36
22. Договорные и условные обязательства.....	37
23. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	39
24. Чистые комиссионные доходы	39
25. Прочие доходы	39
26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	40
27. Управление рисками	40
28. Определение справедливой стоимости.....	52
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	57
30. Операции со связанными сторонами	58
31. Достаточность капитала.....	59

Аудиторское заключение независимой аудиторской организации по финансовой отчетности закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк» за период с 1 января по 31 декабря 2014 года

Председателю Правления
Закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк»
Г-ну Жишкевичу А.К.

Акционерам и Совету директоров Закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Обязанности руководства аудируемого лица по подготовке финансовой отчетности

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

Обязанности аудиторской организации

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность 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 финансовой отчетности в целом.

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



EY

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Аудиторское мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк» по состоянию на 31 декабря 2014 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



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

19 февраля 2015 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк» (ЗАО «МТБанк») Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк» зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 14 марта 1994 года, регистрационный № 38.
Местонахождение: 220033, Республика Беларусь, г. Минск, Партизанский пр-т, 6а.

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»
Свидетельство о государственной регистрации № 577, выданное Минским городским исполнительным комитетом 7 апреля 2005 года.
Местонахождение: 220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Клары Цеткин 51а, 15 этаж.

Отчет о финансовом положении**За год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

	<i>Прим.</i>	2014 г.	2013 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	807 094	1 043 092
Средства в кредитных организациях	6	83 347	70 700
Производные финансовые активы	7	4 127	158
Кредиты клиентам	8	3 306 929	3 601 937
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	145 508	97 761
Инвестиционная недвижимость	10	72 249	–
Основные средства	11	120 047	114 846
Нематериальные активы	12	48 282	35 722
Прочие активы	15	66 097	78 559
Итого активы		4 653 680	5 042 775
Обязательства			
Средства кредитных организаций	16	266 699	677 443
Производные финансовые обязательства	7	685	440
Средства клиентов	17	2 863 948	2 957 997
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	248 931	379 350
Прочие заемные средства	19	227 480	217 008
Текущие обязательства по налогу на прибыль		10 708	16 162
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	47 894	21 845
Резервы	14	1 627	3 363
Прочие обязательства	15	63 011	43 150
Субординированная задолженность	20	116 903	106 077
Итого обязательства		3 847 886	4 422 835
Капитал	21		
Уставный капитал		570 136	570 136
Нераспределенная прибыль		237 844	51 999
Резерв по нереализованным расходам по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(2 186)	(2 195)
Итого капитал		805 794	619 940
Итого капитал и обязательства		4 653 680	5 042 775

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления ЗАО «МТБанк»

А.К. Жишкевич



Председатель правления

Д.П. Шидлович



Финансовый директор

11 февраля 2015 года

Отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

	<i>Прим.</i>	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1 378 114	1 292 469
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		47 674	39 424
Средства в кредитных организациях		32 698	48 740
		1 458 486	1 380 633
Процентные расходы			
Средства клиентов		(542 524)	(630 606)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(69 352)	(43 051)
Средства кредитных организаций		(27 117)	(51 468)
Прочие заемные средства		(14 289)	(14 697)
Субординированная задолженность		(6 034)	(6 355)
		(659 316)	(746 177)
Чистый процентный доход		799 170	634 456
Резерв под обесценение кредитов	8	(326 269)	(136 737)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		472 901	497 719
Комиссионные доходы	24	303 999	264 792
Комиссионные расходы	24	(75 345)	(80 417)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		7 573	4 552
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	23	65 069	73 958
Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности	10	12 240	-
Доход от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	20	5 984	-
Прочие доходы	25	43 320	20 821
Непроцентные доходы		362 840	283 706
Расходы на персонал	26	(241 791)	(209 765)
Амортизация	11, 12	(32 811)	(26 118)
Прочие операционные расходы	26	(206 824)	(183 704)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	14	(555)	(1 438)
Непроцентные расходы		(481 981)	(421 025)
Прибыль до расходов по чистой монетарной позиции и расходов по налогу на прибыль		353 760	360 400
Расходы по чистой монетарной позиции		(83 961)	(65 390)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		269 799	295 010
Расходы по налогу на прибыль	13	(69 323)	(59 776)
Прибыль за отчетный год		200 476	235 234

Отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

	<u>Прим.</u>	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Прибыль за год		200 476	235 234
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		(7 573)	(4 552)
Нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		7 582	3 761
Чистый прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		9	(791)
Прочий совокупный доход/(расход) за год		9	(791)
Итого совокупный доход за год		200 485	234 443

Отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит)	Резерв по нереализованным расходам по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Итого
На 31 декабря 2012 г.	570 136	(128 753)	(1 404)	439 979
Прибыль за год		235 234		235 234
Прочий совокупный убыток за год		-	(791)	(791)
Итого совокупный доход за год		235 234	(791)	234 443
Дивиденды (Примечание 21)		(54 482)		(54 482)
На 31 декабря 2013 г.	570 136	51 999	(2 195)	619 940
Прибыль за год		200 476		200 476
Прочий совокупный доход за год		-	9	9
Итого совокупный доход за год		200 476	9	200 485
Дивиденды (Примечание 21)		(14 631)		(14 631)
На 31 декабря 2014 г.	570 136	237 844	(2 186)	805 794

Отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

	<i>Прим.</i>	2014 г.	2013 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 294 350	1 239 353
Проценты выплаченные		(690 729)	(738 523)
Комиссии полученные		303 193	264 447
Комиссии выплаченные		(75 894)	(80 453)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		71 301	105 071
Прочие доходы полученные		46 496	21 201
Расходы на персонал выплаченные		(221 380)	(203 917)
Прочие операционные расходы выплаченные		(209 121)	(184 184)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		518 216	422 995
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(18 036)	(54 146)
Кредиты клиентам		(225 155)	(909 888)
Прочие активы		4 007	(27 156)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(369 062)	458 105
Средства клиентов		207 548	70 591
Прочие обязательства		1 111	11 598
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		118 629	(27 901)
Уплаченный налог на прибыль		(41 398)	(21 329)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		77 231	(49 230)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(6 391 604)	(3 163 297)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		6 342 298	3 190 897
Приобретение инвестиционной недвижимости		(28 716)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11, 12, 15	(44 912)	(78 333)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		184	12 704
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(122 750)	(38 029)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		1 398 686	1 149 146
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(1 472 089)	(879 037)
Поступления от привлечения прочих заемных средств		102 728	117 027
Погашение прочих заемных средств		(95 398)	(169 427)
Поступления от привлечения субординированных займов		10 781	-
Дивиденды уплаченные		(12 706)	(51 691)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности		(67 998)	166 018

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Монетарный убыток от денежных средств и их эквивалентов		(161 124)	(198 902)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		38 643	33 748
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(235 998)	(86 395)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	1 043 092	1 129 487
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	807 094	1 043 092

В течение 2014 года Банк совершал недежные операции в виде получения отступного по проблемным кредитам: в размере 31 293 млн. руб. при взыскании недвижимого имущества (административного здания), которое впоследствии было классифицировано как инвестиционная недвижимость, а также оборудования в размере 5 136 млн. руб.

Также в течение 2014 года Банк произвел зачет обязательства по уплате налога на прибыль с предоплатой по прочим налогам в размере 2 183 млн. руб.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

1. Описание деятельности

Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк» (далее по тексту – ЗАО «МТБанк» или «Банк») было зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь (далее по тексту – «Национальный банк») 14 марта 1994 года в соответствии с законодательством Республики Беларусь в форме закрытого акционерного коммерческого банка с участием иностранного капитала. Деятельность Банка регулируется Национальным банком. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 13, выданной Национальным банком 6 мая 2013 года. Кроме того, Банк имеет разрешение (лицензию) № 02200/5200-1246-1112 на проведение операций с ценными бумагами, выданную Министерством финансов Республики Беларусь (продлена до 29 июля 2022 года на основании решения от 16 мая 2012 года № 145).

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает другие банковские услуги корпоративным и частным клиентам Банка. Головной офис Банка находится в Минске. Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, г. Минск, Партизанский проспект, д. 6а. Банк является участником национальной системы страхования вкладов.

На 31 декабря 2014 года Банк имеет следующую структуру: головной банк, 8 центров банковских услуг и 50 расчетно-кассовых центров, расположенных в Минске, Бресте, Гомеле, Витебске, Могилеве, Молодечно, Жодино, Бобруйске, Барановичах и Лиде.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк не имел дочерних и ассоциированных компаний.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов находящими в обращении акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	%
MTB Investments Holdings Limited (Кипр)	98,97
Прочие	1,03
Итого	100,00

По состоянию на 31 декабря 2014 года самыми крупными акционерами Банка были три физических лица: Олег Ильгизович Хусаенов (Россия), Сергей Николаевич Савицкий (Россия) и Игорь Вячеславович Мальгин (Россия). Им принадлежит, напрямую либо косвенно, в совокупности более 64% уставного капитала Банка (2013 год – более 64%). Никто из данных физических лиц не владел более 50% уставного капитала Банка в 2014 и 2013 годах.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «БСБУ») Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в белорусских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по БСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиционная недвижимость и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

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

Учет влияния инфляции

С 1 января 2011 года белорусская экономика считается 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 с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

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 года, 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 года. Немонетарные активы и обязательства (статьи, которые еще не выражены в денежной единице на 31 декабря 2014 года) пересчитываются путем применения соответствующего индекса. Влияние инфляции на чистую монетарную позицию Банка отражено в отчете о прибылях и убытках в строке «Расходы по чистой монетарной позиции».

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 2013 года также были пересчитаны; таким образом, чтобы быть представленными с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на Банк, поскольку Банк не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки не оказали влияния на Банк.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

В Разъяснении указывается, что компания должна признавать обязательство в отношении налогов, сборов и иных обязательных платежей, тогда, когда имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты согласно законодательству. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Разъяснение указывает, что обязательство не признается до момента достижения минимального порогового значения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 не оказало влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк в предыдущие годы следовал принципам признания, установленным МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», которые соответствуют требованиям Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки не оказали влияния на Банк, так как в текущем отчетном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов.

Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги и производные инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 28.

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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, 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.

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; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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 отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные 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, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного 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 прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном банке (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.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами (продолжение)

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая валютные форварды и свопы). Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально 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 отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте.

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 прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

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.

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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании (продолжение)

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 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 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 с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

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 отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу.

Кредиты и соответствующий резерв списываются по решению Правления Банка в случае, когда не имеется реальных перспектив их возмещения в будущем. 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, то ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

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 продукта, отрасль, 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.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках.

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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 кредита 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.

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 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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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 отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в 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 отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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 осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства

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

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	7-100
Компьютеры и оргтехника	5-10
Транспортные средства	6-9
Мебель и принадлежности	5-50

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 расходы по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии на программное обеспечение, а также на осуществление требующей лицензирования деятельности.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости, с учетом поправки на гиперинфляцию. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение этого срока, составляющего от 3 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Инвестиционная недвижимость

Банк классифицирует как инвестиционную собственность недвижимость, в том числе строящуюся или реконструируемую для будущего использования в качестве инвестиционной собственности, находящуюся во владении (на правах собственника или арендатора по договору финансовой аренды) с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого, но не для использования в оказании услуг или административных целях, а также не для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной деятельности. Также к данной статье относятся объекты недвижимости, дальнейшее предназначение которых на момент признания или на отчетную дату четко не определено.

Инвестиционная недвижимость 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 недвижимости Банка определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

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.

Чистые доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности отражаются в отчете о прибылях и убытках в статье «Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности». Доходы от сдачи в аренду объектов инвестиционной собственности отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие доходы».

Прекращение признания объектов инвестиционной собственности происходит при их выбытии или окончательном изъятии из эксплуатации, когда от выбытия объекта не предполагается получение экономических выгод.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Неденежные вклады включаются в уставный капитал по справедливой стоимости вложенных активов на дату вклада.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в 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 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 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 миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае снижения отраженной в 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.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. 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.

Пересчет иностранных валют

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 отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте». 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 Национального банка на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов официальный курс, применявшийся при подготовке финансовой отчетности, составлял:

	<u>31 декабря</u> <u>2014 г.</u>	<u>31 декабря</u> <u>2013 г.</u>
Доллар США / белорусский рубль	11 850,00	9 510,00
Евро / белорусский рубль	14 380,00	13 080,00
Российский рубль / белорусский рубль	214,50	290,50

На дату утверждения к выпуску настоящей финансовой отчетности, официальный курс составлял: доллар США / белорусский рубль – 14 910, евро / белорусский рубль – 16 990, российский рубль / белорусский рубль – 238,5.

Изменение учетной политики в будущем

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 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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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 обязательствам, 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 2017 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 рисков, 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 (IAS) 19 «Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников»

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учета пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года или после этой даты. Ожидается, что эти поправки не повлияют на Банк, так как Банк не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

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 с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (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 МСФЗ (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 позволяют 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. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

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.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

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

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет разнообразные вопросы, касающиеся определений условий срока службы и условий деятельности, являющимися условиями перехода, в том числе:

- ▶ Условие деятельности должно содержать условие срока службы;
- ▶ Определенные результаты деятельности должны быть достигнуты во время предоставления услуг контрагентом;

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

- ▶ Определенные результаты деятельности должны относиться к операциям или деятельности компании или других компаний, входящих в ту же группу;
- ▶ Условие деятельности может быть или не быть рыночным;
- ▶ Если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода, условие службы считается не выполненным.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- ▶ Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- ▶ Раскрытие сверка активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

МСФО (IFRS) 13 Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность – поправки к МСФО (IFRS) 13

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 счетов, если эффект дисконтирования несущественен.

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

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью.

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

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- ▶ Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- ▶ Данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 30 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса.

Определение «МСФО, вступившего в силу» – поправки к МСФО (IFRS) 1

Данная поправка разъясняет в Основании для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчетности компании в соответствии с МСФО. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года. 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 В30 и 42С 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 с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (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 раскрытия этой информации не требуются 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

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели.

Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 28.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках.

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 данной 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. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Наличные средства	172 885	325 550
Остатки средств на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	298 692	523 247
Остатки средств на текущих счетах в других кредитных организациях	121 832	141 242
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	213 685	53 053
Денежные средства и их эквиваленты	<u>807 094</u>	<u>1 043 092</u>

На 31 декабря 2014 года остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях включают в себя 77 561 млн. руб. (2013 год – 29 880 млн. руб.), размещенных в пяти (2013 год – семи) банках государств-членов Организации экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР»).

На 31 декабря 2013 года Банком были размещены средства, эквивалентные 28 737 млн. руб. на депозите в долларах США в белорусском банке с первоначальным сроком размещения 3 дня и привлечены средства в сумме, эквивалентной 28 739 млн. руб., на текущий счет в долларах США в этом же банке (Примечание 16).

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	63 966	43 671
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	19 381	27 029
Средства в кредитных организациях	<u>83 347</u>	<u>70 700</u>

Кредитные организации обязаны хранить в Национальном банке Республики Беларусь беспроцентный денежный депозит (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2014 года средства в кредитных организациях включали 3 563 млн. руб., размещенные в качестве обеспечения обязательств по расчетам с использованием пластиковых карт и международных платежных систем (2013 год – 8 259 млн. руб.).

На 31 декабря 2014 года средства в кредитных организациях включали 60 403 млн. руб., размещенные на корреспондентском счете в другом банке в качестве обеспечения обязательств по сделке межбанковского кредита (Примечание 16).

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

На 31 декабря 2013 года Банком были размещены средства, эквивалентные 35 096 млн. руб. на депозитах в долларах США и евро в белорусском банке и привлечены средства в сумме, эквивалентной 35 096 млн. руб. на депозитные счета в долларах США и евро в этом же банке (Примечание 16).

7. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условная сумма, отраженная на совокупной основе, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на ее основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2014 г.			2013 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютные контракты						
Свопы – внутренние контракты с белорусскими банками	59 265	4 118	-	90 857	-	(404)
Форварды-иностраннные контракты	14 386	9	(677)	82 540	108	(27)
Форварды-внутренние контракты	7 214	-	(8)	71 891	50	(9)
Итого производные активы/(обязательства)	80 865	4 127	(685)	245 288	158	(440)

Свопы

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

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Кредиты физическим лицам	2 156 111	2 102 319
Кредиты юридическим лицам	1 390 772	1 681 729
Финансовая аренда	98 652	43 293
Итого кредиты клиентам	3 645 535	3 827 341
За вычетом резерва под обесценение	(338 606)	(225 404)
Кредиты клиентам	3 306 929	3 601 937

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	Юридические лица 2014 г.	Физические лица 2014 г.	Итого 2014 г.
На 1 января 2014 г.	47 454	177 950	225 404
Монетарный эффект	(5 354)	(11 432)	(16 786)
Списанные суммы	(17 522)	(185 126)	(202 648)
Курсовые разницы	5 117	1 250	6 367
Отчисления за год	13 572	312 697	326 269
На 31 декабря 2014 г.	43 267	295 339	338 606
Обесценение на индивидуальной основе	25 964	-	25 964
Обесценение на совокупной основе	17 303	295 339	312 642
	43 267	295 339	338 606
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	141 053	-	141 053
	Юридические лица 2013 г.	Физические лица 2013 г.	Итого 2013 г.
На 1 января 2013 г.	68 264	84 092	152 356
Монетарный эффект	(9 385)	(8 475)	(17 860)
Списанные суммы	(3 628)	(46 529)	(50 157)
Курсовые разницы	4 239	89	4 328
Отчисления за год	(12 036)	148 773	136 737
На 31 декабря 2013 г.	47 454	177 950	225 404
Обесценение на индивидуальной основе	32 739	-	32 739
Обесценение на совокупной основе	14 715	177 950	192 665
	47 454	177 950	225 404
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	346 167	-	346 167

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составили 19 664 млн. руб. (2013 год – 44 307 млн. руб.).

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 предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного репо – денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ При кредитовании на покупку автомобиля – залог автомобиля.

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

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

На 31 декабря 2013 года кредиты клиентам включали 30 265 млн. руб., выданных за счет средств, привлеченных от другого банка. Банк не несет риска неисполнения обязательств по таким кредитам, однако сделка не удовлетворяла критериям зачета финансового актива против финансового обязательства.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2014 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 371 142 млн. руб., или 10% от совокупного кредитного портфеля (2013 год – 397 192 млн. руб. или 10% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 15 059 млн. руб. (2013 год – 11 433 млн. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Физические лица	2 156 111	2 102 319
Частные организации	1 440 004	1 668 175
Государственные организации	49 420	56 847
	<u>3 645 535</u>	<u>3 827 341</u>

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

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Физические лица	2 156 111	2 102 319
Оптовая и розничная торговля	781 138	1 061 485
Промышленное производство	263 599	256 781
Транспорт	100 750	103 925
Строительство	67 922	34 233
Недвижимость	53 865	89 753
Пищевая промышленность	51 378	57 294
Прочее	170 772	121 551
	<u>3 645 535</u>	<u>3 827 341</u>

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

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

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого 2014 г.</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	76 097	33 950	110 047
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(6 855)	(4 540)	(11 395)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>69 242</u>	<u>29 410</u>	<u>98 652</u>

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен ниже:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого 2013 г.</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	32 736	18 214	50 950
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(5 330)	(2 327)	(7 657)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>27 406</u>	<u>15 887</u>	<u>43 293</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Облигации, выпущенные белорусскими банками	63 993	64 036
Облигации, выпущенные республиканскими органами управления	81 185	33 395
Вложения в долевые инструменты	330	330
Ценные бумаги в наличии для продажи	<u>145 508</u>	<u>97 761</u>

10. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	<u>2014 г.</u>
Остаток на 1 января	-
Поступления	60 009
Выбытия	-
Изменение справедливой стоимости	12 240
Остаток на 31 декабря	<u>72 249</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 года доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности являются нереализованными.

Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года производилась профессиональными независимыми оценщиками с применением доходного метода оценки. Доходный метод основан на дисконтировании будущих денежных потоков от использования инвестиционной собственности.

В таблице ниже представлена информация о суммах арендного дохода и прямых операционных расходов, связанных с инвестиционной собственностью и включенных в состав прибылей или убытков за период:

	<u>2014 г.</u>
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости (Примечание 25)	1 311
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной собственности, приносящей арендный доход	(524)
	<u>787</u>

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 с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2014 г.	36 827	71 565	6 855	49 954	5 984	171 185
Поступления	3 742	12 089	357	8 244	383	24 815
Перевод между категориями	5 607	-	-	377	(5 984)	-
Выбытие	-	-	(142)	(431)	-	(573)
На 31 декабря 2014 г.	46 176	83 654	7 070	58 144	383	195 427
Накопленная амортизация						
На 1 января 2014 г.	(5 112)	(31 690)	(3 851)	(15 686)	-	(56 339)
Начисленная амортизация	(2 160)	(11 142)	(764)	(5 504)	-	(19 570)
Выбытие	-	-	142	387	-	529
На 31 декабря 2014 г.	(7 272)	(42 832)	(4 473)	(20 803)	-	(75 380)
Остаточная стоимость						
На 1 января 2014 г.	31 715	39 875	3 004	34 268	5 984	114 846
На 31 декабря 2014 г.	38 904	40 822	2 597	37 341	383	120 047
	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2013 г.	30 932	50 270	5 624	40 385	3 463	130 674
Поступления	14 817	21 305	1 231	11 262	3 571	52 186
Перевод между категориями	1 036	-	-	14	(1 050)	-
Выбытие	(9 958)	(10)	-	(1 707)	-	(11 675)
На 31 декабря 2013 г.	36 827	71 565	6 855	49 954	5 984	171 185
Накопленная амортизация						
На 1 января 2013 г.	(4 973)	(22 788)	(3 158)	(12 720)	-	(43 639)
Начисленная амортизация	(1 557)	(8 912)	(693)	(4 429)	-	(15 591)
Выбытие	1 418	10	-	1 463	-	2 891
На 31 декабря 2013 г.	(5 112)	(31 690)	(3 851)	(15 686)	-	(56 339)
Остаточная стоимость						
На 1 января 2013 г.	25 959	27 482	2 466	27 665	3 463	87 035
На 31 декабря 2013 г.	31 715	39 875	3 004	34 268	5 984	114 846

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

12. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Стоимость		
На 1 января	57 473	44 349
Поступления	25 801	22 198
Выбытия	(770)	(9 074)
На 31 декабря	82 504	57 473
Накопленная амортизация		
На 1 января	(21 751)	(18 799)
Начисленная амортизация	(13 241)	(10 527)
Выбытия	770	7 575
На 31 декабря	(34 222)	(21 751)
Остаточная стоимость		
На 1 января	35 722	25 550
На 31 декабря	48 282	35 722

13. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Расход по налогу на прибыль – текущая часть	40 225	37 221
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	29 098	22 555
Расходы по налогу на прибыль	69 323	59 776

Белорусские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 18% в 2014 и 2013 годах.

С 1 января 2015 года ставка налога на прибыль для банков установлена в размере 25%.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов расчет отложенных налоговых активов и обязательств проводился с использованием ставок налога в размере 25% и 18% соответственно.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официально установленной ставки. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Прибыль до налогообложения	269 799	295 010
Официальная ставка налога	18%	18%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	48 564	53 102
Льгота по налогу на прибыль по ценным бумагам	(10 796)	(9 336)
Льгота по налогу на прибыль по капитальным вложениям	(423)	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- заработная плата и прочие выплаты	592	3 351
- прочее	1 923	2 122
Доходы, учтенные исключительно для целей налогообложения	573	301
Дополнительные (доходы)/расходы в налоговом учете, изменяющие налогооблагаемую базу для целей налогообложения	(24)	149
Эффект изменения ставки налога на прибыль	13 410	-
Восстановление переоценки имущества для целей налогообложения	(1 114)	(2 008)
Влияние расходов по чистой монетарной позиции	16 618	12 095
Расходы по налогу на прибыль	69 323	59 776

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

13. Налогообложение (продолжение)

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

	2012 г.			2013 г.			2014 г.
	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (Расходы) по временным разницам из-за инфляции		Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (Расходы) по временным разницам из-за инфляции		
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Производные финансовые обязательства	-	44	-	44	(38)	(6)	-
Кредиты клиентам	5 278	(4 532)	(746)	-	-	-	-
Средства клиентов	-	1 777	-	1 777	(770)	(248)	759
Прочие активы	4 218	(2 780)	(597)	841	861	(117)	1 585
Прочие заемные средства	811	(696)	(115)	-	-	-	-
Прочие обязательства	2	(2)	-	-	116	-	116
Итого отложенный налоговый актив	10 309	(6 189)	(1 458)	2 662	169	(371)	2 460
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Денежные средства и их эквиваленты	(69)	(136)	9	(196)	169	27	-
Средства в кредитных организациях	(374)	(23)	52	(345)	(556)	48	(853)
Производные финансовые активы	(41)	7	6	(28)	(1 008)	4	(1 032)
Кредиты клиентам	-	(15 879)	-	(15 879)	(19 518)	2 216	(33 181)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(239)	(29)	34	(234)	(13)	33	(214)
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	(3 361)	-	(3 361)
Основные средства	(631)	(600)	89	(1 142)	(1 938)	159	(2 921)
Нематериальные активы	(4 462)	3 141	631	(690)	(1 346)	96	(1 940)
Средства кредитных организаций	(897)	558	127	(212)	182	30	-
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	(18)	-	(18)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(288)	(653)	41	(900)	387	126	(387)
Прочие заемные средства	-	(227)	-	(227)	195	32	-
Резервы	(2 480)	(1 026)	351	(3 155)	(2 254)	440	(4 969)
Прочие обязательства	-	(1 499)	-	(1 499)	1 290	209	-
Субординированная задолженность	-	-	-	-	(1 478)	-	(1 478)
Отложенное налоговое обязательство	(9 481)	(16 366)	1 340	(24 507)	(29 267)	3 420	(50 354)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), нетто	828	(22 555)	(118)	(21 845)	(29 098)	3 049	(47 894)

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

14. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Гарантии и аккредитивы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2012 г.	1 284	2 455	3 739
Монетарный эффект	(181)	(349)	(530)
Создание	424	1 014	1 438
Курсовые разницы	–	243	243
На 31 декабря 2013 г.	1 527	3 363	4 890
Монетарный эффект	(213)	(469)	(682)
Создание/(восстановление)	1 518	(963)	555
Курсовые разницы	–	(304)	(304)
На 31 декабря 2014 г.	2 832	1 627	4 459

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы гарантиям и аккредитивам отражаются в составе обязательств.

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Предоплата и прочие дебиторы	28 152	25 867
Авансовые платежи по налогам, за исключением налога на прибыль	20 745	4 944
Дебиторская задолженность по банковским операциям	5 799	42 713
Запасы	5 372	558
Начисленные комиссионные доходы	4 230	3 802
Расходы будущих периодов	4 631	2 202
	68 929	80 086
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Примечание 14)	(2 832)	(1 527)
Прочие активы	66 097	78 559

На 31 декабря 2014 года в состав предоплат и прочих дебиторов входит сумма предоплаты за оборудование в размере 6 699 млн. руб. (2013 год – 13 334 млн. руб.).

На 31 декабря 2013 года в состав дебиторской задолженности по банковским операциям входят денежные средства за проданную другому банку наличную иностранную валюту в размере 28 669 млн. руб.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	23 294	4 521
Обязательства перед персоналом	22 396	14 962
Кредиторская задолженность по банковским операциям	6 233	10 447
Кредиторская задолженность перед поставщиками (подрядчиками)	3 819	3 774
Кредиторская задолженность перед Агентством по возмещению вкладов	3 309	3 829
Доходы будущих периодов	573	2 795
Начисленные комиссионные расходы	441	566
Прочие	2 946	2 256
Прочие обязательства	63 011	43 150

На 31 декабря 2013 года в состав прочих обязательств входила неоплаченная часть работ по реконструкции здания в размере 931 млн. руб.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Срочные депозиты и кредиты от иностранных банков	171 098	225 168
Срочные депозиты и кредиты от банков-резидентов	88 396	302 975
Кредит от Национального Банка Республики Беларусь	-	15 109
Текущие счета	<u>7 205</u>	<u>134 191</u>
Средства кредитных организаций	<u>266 699</u>	<u>677 443</u>

На 31 декабря 2014 года средства кредитных организаций в размере 164 833 млн. руб. (62%) представляли собой средства трех банков.

На 31 декабря 2013 года средства кредитных организаций в размере 216 273 млн. руб. (32%) представляли собой средства трех банков.

На 31 декабря 2014 года срочные депозиты и кредиты от иностранных банков включали кредит в размере 59 280 млн. руб., обязательства по которому обеспечиваются средствами в размере 60 403 млн. руб., размещенными на корреспондентском счете в этом же банке (Примечание 6).

На 31 декабря 2013 года срочные депозиты и кредиты от иностранных банков включают синдицированный кредит в размере 122 245 млн. руб., привлеченный в 2013 году в долларах США от группы банков стран СНГ под ставку 7% со сроком погашения в апреле 2014 года.

На 31 декабря 2013 года Банком были размещены средства, эквивалентные 28 737 млн. руб. на депозите в долларах США в белорусском банке с первоначальным сроком размещения 3 дня и привлечены средства в сумме, эквивалентной 28 739 млн. руб., на текущий счет в долларах США в этом же банке (Примечание 5).

На 31 декабря 2013 года Банком были размещены средства, эквивалентные 35 096 млн. руб. на депозитах в долларах США и евро в белорусском банке и привлечены средства в сумме, эквивалентной 35 096 млн. руб. на депозитные счета в долларах США и евро в этом же банке (Примечание 6).

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Срочные депозиты	1 680 004	1 822 389
Текущие счета клиентов	<u>1 183 944</u>	<u>1 135 608</u>
Средства клиентов	<u>2 863 948</u>	<u>2 957 997</u>
Денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	<u>18 650</u>	<u>12 784</u>

В состав срочных депозитов включены депозиты, которые Банк удерживает в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам по аккредитивам. Банк обязан вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих аккредитивов.

На 31 декабря 2014 года средства клиентов в размере 382 017 млн. руб. (13%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2013 год – 354 649 млн. руб. (12%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 563 996 млн. руб. (2013 год – 956 868 млн. руб.). В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь Банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение пяти дней с момента требования вкладчика. В случаях, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по депозиту выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

17. Средства клиентов (продолжение)

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Частные компании	1 590 830	1 486 229
Физические лица	1 188 965	1 435 455
Государственные организации	84 153	36 313
Средства клиентов	<u>2 863 948</u>	<u>2 957 997</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Физические лица	1 188 965	1 435 455
Торговля	824 977	770 539
Производство	180 076	191 069
Транспорт	88 880	65 806
Строительство	87 126	105 424
Разработка программного обеспечения и информационные технологии	76 161	23 469
Страхование	56 130	55 622
Индивидуальные предприниматели	42 226	30 796
Недвижимость	41 064	42 904
Некоммерческие организации	38 962	7 365
Государственные органы власти	33 528	-
Финансовые услуги	6 374	11 122
Телекоммуникационные услуги	4 459	12 688
Прочие	195 020	205 738
Средства клиентов	<u>2 863 948</u>	<u>2 957 997</u>

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги размещаются преимущественно посредством закрытой продажи и включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Эффективная процентная ставка</u>	<u>2013 г.</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Эффективная процентная ставка</u>
Процентные облигации в белорусских рублях	144 492	2015-2016	22%-36%	218 276	2014	21%-34%
Процентные облигации в долларах США	60 857	2015	6%-7%	103 733	2014	7%
Процентные облигации в евро	43 582	2015	7%	57 341	2014	6%
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>248 931</u>			<u>379 350</u>		

19. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Европейский банк реконструкции и развития	128 868	100 792
Международная финансовая корпорация	39 470	73 374
Nordic Environment Finance Corporation (Северная экологическая финансовая корпорация) (Примечание 27)	43 782	-
FMO Nederlandse Financiering Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden (Нидерландская компания по финансированию развития)	15 360	42 842
Прочие заемные средства	<u>227 480</u>	<u>217 008</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

20. Субординированная задолженность

На 31 декабря 2014 года субординированная задолженность представлена 2 займами от MTB Investments Holdings Limited (материнской организации Банка) на общую сумму 9 509 тыс. долл. США (2013 год – 9 598 тыс. долл. США) и 2 займами от юридического лица в размере 4 226 млн. руб.:

	<i>Дата привлечения</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Субординированный заем 1 в долларах США	8 апреля 2010 г.	8 апреля 2020 г.	6%	55 287	51 946
Субординированный заем 2 в долларах США	29 апреля 2010 г.	29 апреля 2020 г.	6%	57 390	54 131
Субординированный заем 3 в белорусских рублях	23 июля 2014 г.	23 июля 2023 г.	5%	1 356	–
Субординированный заем 4 в белорусских рублях	17 октября 2014 г.	27 октября 2023 г.	5%	2 870	–
Субординированная задолженность				116 903	106 077

Третий и четвертый субординированные займы, полученные от несвязанной стороны, в размере 3 000 млн. руб. и 7 000 млн. руб. были скорректированы при первоначальном признании для отражения по справедливой стоимости. Разница между справедливой и номинальной стоимостью на дату первоначального признания в размере 5 984 млн. руб. отражена в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Доход от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости».

21. Капитал

На 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года объявленный, выпущенный и оплаченный уставный капитал Банка составил 141 448 обыкновенных акций номинальной стоимостью 861 500 руб. каждая. Все акции имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют право одного голоса.

В 2014 и 2013 годах движения в выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях не было, структура капитала представлена ниже:

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номинальная стоимость обыкновенных акций</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2013 и 2014 гг.	141 448	121 857	448 279	570 136

На собрании акционеров, состоявшемся в ноябре 2014 года, Банк объявил дивиденды за 2014 отчетный год на общую сумму 14 631 млн. руб. на обыкновенные акции (т.е. из расчета 103 437 руб. на акцию).

На собрании акционеров, состоявшемся в феврале 2013 года, Банк объявил дивиденды за 2012 отчетный год на общую сумму 54 482 млн. руб. на обыкновенные акции (т.е. из расчета 385 173 руб. на акцию).

Согласно белорусскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с БСБУ. На 31 декабря 2014 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 243 817 млн. руб. (2013 год: 148 077 млн. руб.).

Характер и назначение прочих фондов

Нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Данный резерв отражает изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

22. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Республика Беларусь является страной с развивающейся экономикой и, следовательно, условия ведения деятельности и законодательно-правовая база в Республике Беларусь менее развиты, чем в странах с более развитой рыночной экономикой. Белорусская экономика продолжает демонстрировать характеристики свойственные экономике переходного периода. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся низкий уровень ликвидности на рынках капитала, относительно высокие темпы инфляции, существование валютного контроля, не позволяющего национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Республики Беларусь. Стабильность белорусской экономики во многом зависит от эффективности предпринимаемых Правительством мер и реформ в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2011 году в Беларуси произошло значительное ухудшение макроэкономической ситуации. Главными факторами ухудшения экономического положения стали высокий уровень дефицита счета текущих операций, снижение и ограничение источников внешнего финансирования, отсутствие значительного притока иностранной валюты в начале 2011 года. Данные факторы привели к заметному снижению золотовалютных резервов Национального Банка в первом квартале 2011 года, за которым последовал дефицит иностранной валюты в стране и существенное снижение официального обменного курса, сопровождающееся ростом инфляции и ростом базовой ставки рефинансирования до 45% на 31 декабря 2011 года. Уровень инфляции за 2011 год составил 108,7% (2012: 21,8%; 2013:16,5%).

Значительная финансовая поддержка со стороны России, которая заключалась в предоставлении государственных и банковских кредитов в 2011-2013 годах и участии в приватизации государственных активов в конце 2011 года, а также положительное сальдо внешней торговли способствовали заметному увеличению резервов Национального Банка и стабилизации макроэкономической ситуации в стране в 2012-2013 годах. Одновременно происходило постепенное снижение ставки рефинансирования, которая составила 23,5% по состоянию на 31 декабря 2013 года.

В течение января-ноября 2014 года отмечалась дальнейшая стабилизация экономической ситуации в стране. Национальный банк на протяжении этого периода проводил плавную девальвацию белорусского рубля по отношению к основным иностранным валютам и консервативную денежно-кредитную политику, что оказывало позитивное влияние на объем денежной массы в белорусских рублях и уровень процентных ставок на финансовом рынке.

В 2014 году Россия продолжала оказывать существенную финансовую поддержку путем предоставления государственных и банковских кредитов. 27 июня 2014 года Республика Беларусь получила от банка ВТБ (Российская Федерация) краткосрочный кредит в сумме 2 млрд. долларов США. В июле и сентябре 2014 года Республика Беларусь дополнительно получила 2 кредита на сумму 450 млн. долларов США и 1 550 млн. долларов США соответственно от Правительства Российской Федерации со сроками погашения в 2024 году.

В ноябре - декабре 2014 года в связи с резкими колебаниями российского рубля к доллару США существенно увеличились девальвационные ожидания в отношении белорусского рубля, что привело к значительному росту спроса на иностранную валюту. В результате чего 19 декабря 2014 года Правительство и Национальный банк Республики Беларусь приняли ряд решений по недопущению развития негативных тенденций на финансовом рынке. В частности было принято решение об увеличении нормы обязательной продажи поступающей валютной выручки с 30% до 50%, а так же о вводе временного 30% биржевого сбора при покупке валюты юридическими и физическими лицами, направляемого в бюджет. 30 декабря 2014 года биржевой сбор при покупке валюты был снижен до 20%. Итоговый уровень инфляции за 2014 год составил 16,2%, рост ВВП в 2014 году составил 1,6%. Базовая ставка рефинансирования по состоянию на 31 декабря 2013 года равнялась 20,0%.

В январе 2015 года Национальный банк продолжил политику в области стабилизации финансового рынка и с 9-го января полностью отменил биржевой сбор при покупке валюты юридическими и физическими лицами и одновременно девальвировал белорусский рубль по отношению к основным иностранным валютам в среднем на 10.7% процентов (по отношению к доллару США на 16.1.%, к евро на 12.9 %, в российскому рублю на 3%) по сравнению с официальным курсом по состоянию на 31 декабря 2014 года. Ставка рефинансирования была увеличена до 25,0%.

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 ее контрагентов. Определить степень данного влияния на финансовую отчетность Банка в настоящий момент не представляется возможным.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы

В ходе текущей 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 налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать неограниченные периоды.

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

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

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 483 351	933 976
Гарантии	162 548	243 307
Аккредитивы	42 976	44 065
	1 688 875	1 221 348
За вычетом – Резервов (Примечание 14)	(1 627)	(3 363)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	1 687 248	1 217 985
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 17)	(18 650)	(12 784)
Договорные и условные обязательства	1 668 598	1 205 201

В соответствии с условиями кредитных договоров Банк сохраняет за собой право отказаться от принятых на себя обязательств по предоставлению кредита в одностороннем порядке.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк не имел существенных договорных обязательств по неаннулируемым договорам операционной аренды.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк не имел существенных договорных обязательств по капитальным затратам.

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в Республике Беларусь не имеет широкого распространения.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

23. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Торговые операции	71 087	73 279
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	3 899	873
Переоценка валютных статей	(9 917)	(194)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	<u>65 069</u>	<u>73 958</u>

В течение 2014 года реализованные доходы Банка по операциям с производными финансовыми инструментами составили 261 млн. руб. (2013 год: 35 091 млн. руб.); сумма нереализованных доходов, признанных в отчете о прибылях и убытках, составила 3 638 млн. руб. (2013 год: расход 34 219 млн. руб.).

В 2014 году торговые операции включают комиссионный сбор за покупку валюты физическими лицами в сумме 5 971 млн. руб. (см. Примечание 22).

24. Чистые комиссионные доходы

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	157 588	104 070
Расчетно-кассовое обслуживание	90 587	97 848
Валютно-обменные операции	41 779	49 764
Документарные операции	11 107	10 176
Ценные бумаги	2 423	1 063
Прочие	515	1 871
Комиссионные доходы	<u>303 999</u>	<u>264 792</u>
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	(46 304)	(46 610)
Сделки с банками	(15 632)	(25 689)
Документарные операции	(5 903)	(3 179)
Валютно-обменные операции	(1 348)	(1 658)
Ценные бумаги	(1 615)	(1 528)
Прочие	(4 543)	(1 753)
Комиссионные расходы	<u>(75 345)</u>	<u>(80 417)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>228 654</u>	<u>184 375</u>

25. Прочие доходы

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Поступления по ранее списанным долгам	23 422	10 217
Штрафы и пени полученные	17 047	5 601
Арендный доход	1 311	-
Чистый доход от реализации основных средств и нематериальных активов	140	2 421
Прочее	1 400	2 582
Итого прочие доходы	<u>43 320</u>	<u>20 821</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Заработная плата и премии	(182 206)	(159 374)
Отчисления на социальное обеспечение	(54 449)	(45 344)
Прочие расходы на персонал	(3 881)	(2 584)
Вознаграждения членам Наблюдательного Совета	(1 255)	(2 463)
Расходы на персонал	<u>(241 791)</u>	<u>(209 765)</u>
Арендная плата	(53 186)	(43 904)
Маркетинг и реклама	(32 564)	(29 925)
Расходы на обслуживание банковского программного обеспечения	(17 295)	(15 804)
Платежи в Агентство по возмещению вкладов	(16 530)	(19 388)
Канцелярские принадлежности и прочие расходы на содержание офиса	(11 434)	(8 131)
Услуги связи	(8 960)	(4 722)
Налоги, кроме налога на прибыль	(8 855)	(7 350)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(7 874)	(5 545)
Расходы на почтовые и курьерские услуги	(7 596)	(9 250)
Расходы на коммунальные услуги	(6 510)	(6 597)
Профессиональные услуги	(6 000)	(4 610)
Расходы на охранные услуги	(4 061)	(3 777)
Ремонт и техническое обслуживание транспортных средств и расходы на топливо	(3 365)	(2 836)
Расходы на культурные мероприятия	(2 617)	(4 635)
Страхование	(2 254)	(2 021)
Благотворительность и спонсорская деятельность	(49)	(50)
Прочие расходы	(17 674)	(15 159)
Прочие операционные расходы	<u>(206 824)</u>	<u>(183 704)</u>

27. 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

Система управления рисками имеет трехуровневую организационную структуру, состоящую из коллегиального уровня, аналитических подразделений и бизнес-подразделений.

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

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

В обязанности Правления входит составление бюджетного плана на год, анализ и пересмотр стратегии Банка и рассмотрение основных рисков. Правление несет ответственность за контроль над процессом управления рисками в Банке и за выработку структуры управления рисками.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Комитет по рискам

Комитет по рискам несет общую ответственность за выработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Кредитный комитет

Кредитный комитет несет ответственность за принятие решений относительно активных операций Банка, подверженных кредитному риску, за исключением активных операций, проводимыми структурными подразделениями Банка в рамках предоставленных им полномочий. Кредитный комитет принимает решения по вопросам возможности проведения данных операций, а также основных условий соответствующих сделок.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Подразделение управления рисками участвует в выработке общей стратегии управления рисками, оценивает риски крупных банковских операций, осуществляет мониторинг рисков и информирует руководство об изменении условий в основных сферах деятельности.

Управления бюджетирования, управленческой отчетности и контроля (УБК)

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

Внутренний аудит и Комитет по аудиту

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, 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 Комитету по аудиту.

Другие структурные подразделения

Структурные подразделения Банка несут ответственность за соблюдение плановых показателей и установленных лимитов, принятие оперативных решений и организацию внутреннего контроля и мониторинга.

Система оценки рисков и передачи информации о рисках

Банк осуществляет управление рисками на основе системного подхода, опираясь на единые стандарты выявления, оценки и минимизации рисков, установленные с учетом рекомендаций Национального банка Республики Беларусь и Базельского комитета по банковскому надзору. В соответствии с указанными стандартами Банк выработал и успешно внедрил процедуры управления рисками в отношении основных рисков, присущих деятельности Банка.

Система выявления рисков включает в себя процедуры, позволяющие:

- ▶ Выявить риски для новых операций;
- ▶ Выявить риски для стандартных операций;
- ▶ Определить существенные изменения в уровне и характере рисков, сопровождающих процесс осуществления Банком своей деятельности.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые могут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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 на себя принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций;
- ▶ Резервах – посредством создания специальных резервов под ожидаемые потери;
- ▶ Диверсификации – распределение риска по различным отраслям, объектам и финансовым инструментам для снижения общего уровня риска;
- ▶ Оформлении обеспечения – принятие на себя средних и вышеперечисленных рисков, только в случае наличия законного права возмещения ожидаемых потерь посредством реализации соответствующего права на обеспечение.

Для Правления составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты 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 ниже).

Чрезмерная концентрация риска

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

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск понесения Банком убытков в результате невыполнения его клиентами или контрагентами взятых на себя договорных обязательств.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

В 2014 году Банк продолжал проводить взвешенную и сбалансированную кредитную политику, что было выражено следующими стратегическими установками: сохранение достаточного запаса ликвидных активов и приоритетное развитие направления кредитования населения и субъектов малого бизнеса.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

Процесс управления кредитным риском включает в себя: анализ финансовой надежности заемщика по данным его финансовой отчетности, доступных сведений средств массовой информации; оценку кредитной истории заемщика, качества и уровня обеспечения кредитов; мониторинг кредитного риска по заемщикам, мониторинг обслуживания долга, наличия и сохранности залогов по кредитам, предоставленным клиентами; оценку и формирование необходимых резервов на покрытие возможных убытков по предоставленным кредитам.

Кредитным комитетом регулярно проводится оценка результатов проверки кредитоспособности заемщика при принятии решения о возможности предоставления кредита.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

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 договоров о предоставлении гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков. Вероятность потерь по обязательствам кредитного характера считается более низкой, чем по финансовым инструментам, признанным в отчете о финансовом состоянии, так как Банк может отказаться от выполнения таких обязательств.

Максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении, включая производные финансовые инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наилучшим образом отражен в их балансовой стоимости.

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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи классификации финансовых активов, содержащейся в инструкции Национального банка. В соответствии с этой классификацией система кредитных рейтингов исходит из 5 групп кредитного риска. При отнесении финансовых активов к определенной группе риска учитываются такие критерии, как финансовые показатели, обслуживание долга, а также стоимость и достаточность залогового обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка.

В таблице ниже к кредитам банкам и клиентам, которым присвоен стандартный рейтинг (первая группа по классификации Национального банка), относятся кредиты с минимальным уровнем кредитного риска и хорошим обеспечением. Кредитам без индивидуальных признаков обесценения, предоставленным заемщикам с менее устойчивым финансовым положением и худшим обслуживанием долга, присвоен рейтинг ниже стандартного.

	Прим.	<i>Не просроченные и без индивидуальных признаков обесценения</i>		<i>Просроченные, но без индивидуальных признаков обесценения</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
		<i>Стандартный рейтинг 2014 г.</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга 2014 г.</i>			
Средства в кредитных организациях (исключая обязательные резервы)	6	63 966	–	–	–	63 966
Кредиты клиентам	8					
Кредиты юридическим лицам		1 140 525	114 597	93 249	141 053	1 489 424
Кредиты физическим лицам		1 560 596	10 156	585 359	–	2 156 111
		2 701 121	124 753	678 608	141 053	3 645 535
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	145 178	–	–	–	145 178
Итого		2 910 265	124 753	678 608	141 053	3 854 679
		<i>Не просроченные и без индивидуальных признаков обесценения</i>		<i>Просроченные, но без индивидуальных признаков обесценения</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
		<i>Стандартный рейтинг 2013 г.</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга 2013 г.</i>			
Средства в кредитных организациях (исключая обязательные резервы)	6	43 671	–	–	–	43 671
Кредиты клиентам	8					
Кредиты юридическим лицам		1 153 652	191 311	33 892	346 167	1 725 022
Кредиты физическим лицам		1 667 550	27 929	406 840	–	2 102 319
		2 821 202	219 240	440 732	346 167	3 827 341
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	97 431	–	–	–	97 431
Итого		2 962 304	219 240	440 732	346 167	3 968 443

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

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

Анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	Менее 30 дней 2014 г.	От 31 до 60 дней 2014 г.	От 61 до 90 дней 2014 г.	Более 90 дней 2014 г.	Итого 2014 г.
Кредиты клиентам					
Кредиты юридическим лицам	53 127	14 782	5 566	19 774	93 249
Кредиты физическим лицам	102 322	43 083	33 247	406 707	585 359
Итого	155 449	57 865	38 813	426 481	678 608
	Менее 30 дней 2013 г.	От 31 до 60 дней 2013 г.	От 61 до 90 дней 2013 г.	Более 90 дней 2013 г.	Итого 2013 г.
Кредиты клиентам					
Кредиты юридическим лицам	8 796	1 910	3 158	20 028	33 892
Кредиты физическим лицам	102 117	51 297	40 158	213 268	406 840
Итого	110 913	53 207	43 316	233 296	440 732

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 90 дней; 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: наличие бизнес-плана и устойчивость бизнеса 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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов клиентам, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредиты физическим лицам), 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, приближительный 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. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

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

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

	2014 г.				2013 г.			
	Беларусь	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Беларусь	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	700 540	77 561	28 993	807 094	989 080	29 880	24 132	1 043 092
Средства в кредитных организациях	19 381	3 563	60 403	83 347	62 441	8 259	-	70 700
Производные финансовые активы	4 118	-	9	4 127	51	19	88	158
Кредиты клиентам	3 306 929	-	-	3 306 929	3 601 902	-	35	3 601 937
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	145 508	-	-	145 508	97 431	330	-	97 761
Прочие финансовые активы	24 678	-	-	24 678	51 542	-	-	51 542
	4 201 154	81 124	89 405	4 371 683	4 802 447	38 488	24 255	4 865 190
Обязательства								
Средства кредитных организаций	95 594	111 838	59 267	266 699	452 275	66 462	158 706	677 443
Производные финансовые обязательства	8	-	677	685	413	7	20	440
Средства клиентов	2 803 735	27 261	32 952	2 863 948	2 872 617	23 064	62 316	2 957 997
Выпущенные долговые ценные бумаги	248 931	-	-	248 931	379 350	-	-	379 350
Прочие заемные средства	-	227 480	-	227 480	-	217 008	-	217 008
Резервы	1 627	-	-	1 627	3 363	-	-	3 363
Прочие финансовые обязательства	13 439	-	-	13 439	17 043	-	-	17 043
Субординированная задолженность	4 226	-	112 677	116 903	-	-	106 077	106 077
	3 167 560	366 579	205 573	3 739 712	3 725 061	306 541	327 119	4 358 721
Чистые активы/ (обязательства)	1 033 594	(285 455)	(116 168)	631 971	1 077 386	(268 053)	(302 864)	506 469

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их исполнения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая сбалансированность активов и пассивов по срокам и объемам, проводя ежедневный мониторинг будущих возвратов требований и погашений обязательств.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Стратегия управления ликвидностью Банка предусматривает разделение ликвидных активов на ликвидные активы первой и второй очереди. Данное разделение ликвидных активов происходит из осознания возможной необходимости работы Банка в экстремальном режиме в случае шокового воздействия одного либо нескольких риск-факторов. Ликвидные активы второй очереди – это приносящие доход инвестиции, которые при необходимости могут быть быстро переведены в денежные средства для обеспечения дополнительной ликвидности банка. По сути, они являются резервом ликвидных активов.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также имеет открытые кредитные линии, средства по которым он может использовать для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Национальном банке, размер которого зависит от размера привлеченных средств клиентов.

Банк оценивает ликвидность и с точки зрения выполнения нормативов ликвидности, установленных Национальным Банком Республики Беларусь. Ниже представлены данные нормативы по состоянию на 31 декабря:

	<i>Норматив</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
«Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, погашаемые по требованию и просроченные обязательства)	Мин. 20%	467%	177%
«Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, погашаемые в течение 30 дней)	Мин. 70%	127%	105%
«Норматив краткосрочной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного года/обязательства, погашаемые в течение одного года)	Мин. 1	1,4	1,3

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. Исключение составляют производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива. Они указываются по договорным срокам погашения. 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 многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<i>Финансовые обязательства</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 31 декабря 2014 г.					
Средства кредитных организаций	112 763	91 364	69 634	–	273 761
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	80 909	–	–	–	80 909
- Суммы к получению по договорам	(77 861)	–	–	–	(77 861)
Средства клиентов	2 315 393	359 396	528 324	625	3 203 738
Выпущенные долговые ценные бумаги	164 666	25 002	93 538	–	283 206
Прочие заемные средства	75 387	81 627	126 456	–	283 470
Прочие обязательства	13 439	–	–	–	13 439
Субординированная задолженность	1 741	5 424	28 663	125 106	160 934
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2 686 437	562 813	846 615	125 731	4 221 596

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Банком были получены значительные средства от Nordic Environment Finance Corporation (Северная экологическая финансовая корпорация) (см. Примечание 19). На 31 декабря 2014 г. Банк не выполнил договорное обязательство по постоянному соблюдению пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Беларусь (в период с 01.02.2014 по 01.10.2014 Банк не соблюдал требования по нормативу достаточности нормативного капитала) по соглашениям с Nordic Environment Finance Corporation (Северная экологическая финансовая корпорация). Нарушение данного обязательства является «Случаем невыполнения обязательств» и может, по уведомлению со стороны кредиторов, привести к требованию немедленного возврата данных денежных средств. Таким образом, сумма в размере 43 782 млн. руб. в строке «Прочие заемные средства» представлена до востребования (в разделе «менее 3 месяцев» в таблице выше и в разделе «в течение одного года» в Примечании 29). На дату подписания данной финансовой отчетности Банком были получены соответствующие разрешения по возможности несоблюдения указанного выше договорного обязательства без последствий досрочного отзыва ресурсов Nordic Environment Finance Corporation (Северная экологическая финансовая корпорация). Поэтому досрочное изъятие данных средств не ожидается.

Финансовые обязательства	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 31 декабря 2013 г.					
Средства кредитных организаций	493 049	228 230	3 046	–	724 325
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	246 657	–	–	–	246 657
- Суммы к получению по договорам	(246 066)	–	–	–	(246 066)
Средства клиентов	1 931 205	703 259	871 219	567	3 506 250
Выпущенные долговые ценные бумаги	393 576	–	–	–	393 576
Прочие заемные средства	34 240	74 348	132 049	–	240 637
Прочие обязательства	17 044	–	–	–	17 044
Субординированная задолженность	1 554	4 663	24 868	111 711	142 796
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2 871 259	1 010 500	1 031 182	112 278	5 025 219

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2014 год	1 687 248	–	–	–	1 687 248
2013 год	1 217 985	–	–	–	1 217 985

Банк ожидает, что не все договорные или потенциальные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия таких обязательств.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же отрезка времени.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, Их ликвидация исторически происходила в течение более длительного периода времени, 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 Банковским кодексом Республики Беларусь Банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение пяти дней с момента требования вкладчика (см. Примечание 17).

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

27. 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. Позиции Банка управляются и контролируются с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентных ставок

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

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

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2014 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2014 г.	Чувствительность капитала 2014 г.
Белорусский рубль	500	46 438	38 080
Евро	100	(613)	(503)
Доллары США	100	(2 228)	(2 925)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2014 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2014 г.	Чувствительность капитала 2014 г.
Белорусский рубль	1000	(92 877)	(76 159)
Евро	100	613	503
Доллары США	100	2 228	2 964

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2013 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2013 г.	Чувствительность капитала 2013 г.
Белорусский рубль	500	36 168	29 658
Евро	100	(124)	(102)
Доллары США	100	(2 155)	(3 043)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2013 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2013 г.	Чувствительность капитала 2013 г.
Белорусский рубль	1000	(72 337)	(59 316)
Евро	100	124	102
Доллары США	100	2 155	3 095

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

27. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях Национального банка Республики Беларусь. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены данные об уровне валютного риска для Банка:

	<i>Белорус- ский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российс- кий рубль</i>	<i>Другая валюта</i>	<i>Всего</i>
Финансовые активы на 31 декабря 2014 г.						
Денежные средства и их эквиваленты	596 282	95 145	75 965	32 016	7 686	807 094
Средства в кредитных организациях	19 381	3 563	60 403	–	–	83 347
Кредиты клиентам	2 139 348	858 206	266 967	42 408	–	3 306 929
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	72 677	70 081	2 750	–	–	145 508
Прочие финансовые активы	22 720	911	760	270	17	24 678
Итого финансовые активы	2 850 408	1 027 906	406 845	74 694	7 703	4 367 556
Финансовые обязательства на 31 декабря 2014 г.						
Средства кредитных организаций	(252)	(220 490)	(45 957)	–	–	(266 699)
Средства клиентов	(2 022 037)	(515 336)	(262 983)	(59 054)	(4 538)	(2 863 948)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(144 492)	(60 857)	(43 582)	–	–	(248 931)
Прочие заемные средства	(54 819)	(128 879)	(43 782)	–	–	(227 480)
Резерв	(414)	(308)	(619)	(286)	–	(1 627)
Прочие финансовые обязательства	(8 542)	(1 401)	(759)	(2 737)	–	(13 439)
Субординированная задолженность	(4 226)	(112 677)	–	–	–	(116 903)
Итого финансовые обязательства	(2 234 782)	(1 039 948)	(397 682)	(62 077)	(4 538)	(3 739 027)
Требования по производным финансовым инструментам	36	76 545	4 320	–	–	80 901
Обязательства по производным финансовым инструментам	(55 091)	(17)	(7 201)	(15 143)	(7)	(77 459)
Итого валютная позиция на 31 декабря 2014 г.	560 571	64 486	6 282	(2 526)	3 158	631 971

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

27. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

	<i>Белорус- ский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российс- кий рубль</i>	<i>Другая валюта</i>	<i>Всего</i>
Финансовые активы на 31 декабря 2013 г.						
Денежные средства и их эквиваленты	646 215	206 225	114 778	70 149	5 725	1 043 092
Средства в кредитных организациях	27 030	28 267	15 403	-	-	70 700
Кредиты клиентам	2 168 992	991 635	356 847	84 463	-	3 601 937
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41 430	56 331	-	-	-	97 761
Прочие финансовые активы	21 496	850	293	28 890	13	51 542
Итого финансовые активы	2 905 163	1 283 308	487 321	183 502	5 738	4 865 032
Финансовые обязательства на 31 декабря 2013 г.						
Средства кредитных организаций	(96 473)	(423 869)	(140 220)	(16 881)	-	(677 443)
Средства клиентов	(2 151 764)	(469 007)	(282 291)	(53 998)	(937)	(2 957 997)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(218 276)	(103 733)	(57 341)	-	-	(379 350)
Прочие заемные средства	-	(217 008)	-	-	-	(217 008)
Резерв	(827)	(338)	(384)	(1 814)	-	(3 363)
Прочие финансовые обязательства	(7 246)	(1 412)	(1 273)	(6 862)	(250)	(17 043)
Субординированная задолженность	-	(106 077)	-	-	-	(106 077)
Итого финансовые обязательства	(2 474 586)	(1 321 444)	(481 509)	(79 555)	(1 187)	(4 358 281)
Требования по производным финансовым инструментам	796	189 810	53 243	2 216	20	246 085
Обязательства по производным финансовым инструментам	(71 727)	(40 813)	(62 427)	(61 347)	(10 053)	(246 367)
Итого валютная позиция на 31 декабря 2013 г.	359 646	110 861	(3 372)	44 816	(5 482)	506 469

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

27. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

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

<i>Валюта</i>	<i>Возможная верхняя граница изменения валютного курса 2014 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2014 г.</i>	<i>Возможная верхняя граница изменения валютного курса 2013 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.</i>
Доллар США	+50%	32 243	+10%	11 086
Евро	+50%	3 141	+10%	(337)
Российский рубль	+50%	(1 263)	+10%	4 481

<i>Валюта</i>	<i>Возможная нижняя граница изменения валютного курса 2014 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2014 г.</i>	<i>Возможная нижняя граница изменения валютного курса 2013 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.</i>
Доллар США	-1%	(645)	-1%	(1 109)
Евро	-1%	(63)	-1%	34
Российский рубль	-1%	25	-1%	(449)

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, кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Банк оценивает риск досрочного погашения на 31 декабря 2013 и 2012 годов как несущественный и не прогнозирует значительного падения процентных ставок в ближайшие 12 месяцев.

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 в состоянии устранить все операционные риски, но посредством системы контроля, а также отслеживания и принятия соответствующих ответных действий на потенциальные риски, Банк управляет такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

28. Оценка справедливой стоимости.

Процедуры оценки справедливой стоимости

Руководство Банка определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости некотируемых имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг и некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные финансовые инструменты, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Руководством ежегодно после обсуждения с комитетом по аудиту Банка и получения его одобрения. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. После обсуждения со сторонними оценщиками Банка Руководство принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату Руководство анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Руководство проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банка Руководство также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Руководство и сторонние оценщики Банка представляют результаты оценки комитету по аудиту и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

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.

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках Уровень 1</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные Уровень 2</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3</i>	
На 31 декабря 2014 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	4 127	-	4 127
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	145 508	-	145 508
Инвестиционная собственность	-	72 249	-	72 249
	-	221 884	-	221 884
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	807 094	807 094
Средства в кредитных организациях	-	-	83 347	83 347
Кредиты клиентам	-	-	3 319 746	3 319 746
	-	-	4 210 187	4 210 187
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	685	-	685
	-	685	-	685
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	266 699	266 699
Средства клиентов	-	-	2 843 246	2 843 246
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	249 997	249 997
Прочие заемные средства	-	-	227 480	227 480
Субординированная задолженность	-	-	116 903	116 903
	-	-	3 704 325	3 704 325

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках Уровень 1</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные Уровень 2</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3</i>	
На 31 декабря 2013 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	158	-	158
Инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	-	97 761	-	97 761
	-	97 919	-	97 919
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 043 092	1 043 092
Средства в кредитных организациях	-	-	70 700	70 700
Кредиты клиентам	-	-	3 507 747	3 507 747
	-	-	4 621 539	4 621 539
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	440	-	440
	-	440	-	440
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	677 443	677 443
Средства клиентов	-	-	3 230 889	3 230 889
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	382 576	382 576
Прочие заемные средства	-	-	217 008	217 008
Субординированная задолженность	-	-	106 077	106 077
	-	-	4 613 993	4 613 993

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2014 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2014 г.</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2014 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2013 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2013 г.</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2013 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	807 094	807 094	-	1 043 092	1 043 092	-
Средства в кредитных организациях	83 347	83 347	-	70 700	70 700	-
Кредиты клиентам	3 306 929	3 319 746	12 817	3 601 937	3 507 747	(94 190)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	266 699	266 699	-	677 443	677 443	-
Средства клиентов	2 863 948	2 843 246	20 702	2 957 997	3 230 889	(272 892)
Выпущенные долговые ценные бумаги	248 931	249 997	(1 066)	379 350	382 576	(3 226)
Прочие заемные средства	227 480	227 480	-	217 008	217 008	-
Субординированная задолженность	116 903	114 348	2 555	106 077	95 027	11 050
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			35 008			(359 258)

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости (продолжение)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости

Для оценки инвестиционной недвижимости Банк использует метод дисконтированных денежных потоков. Согласно методу дисконтированных денежных потоков справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или окончательную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости.

В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом. Доходность инвестиций, как правило, определяется отдельно и отличается от ставки дисконтирования.

Продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный ремонт. Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

Справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных аккредитованным независимым оценщиком.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их возмещения или погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 27 «Управление рисками».

	2014 г.			2013 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	807 094	-	807 094	1 043 092	-	1 043 092
Средства в кредитных организациях	7	83 340	83 347	35 412	35 288	70 700
Производные финансовые активы	4 127	-	4 127	158	-	158
Кредиты клиентам	1 691 979	1 614 950	3 306 929	1 758 373	1 843 564	3 601 937
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	145 508	-	145 508	97 761	-	97 761
Инвестиционная недвижимость	-	72 249	72 249	-	-	-
Основные средства	-	120 047	120 047	-	114 846	114 846
Нематериальные активы	-	48 282	48 282	-	35 722	35 722
Прочие активы	22 616	43 481	66 097	49 994	28 565	78 559
Итого	2 671 331	1 982 349	4 653 680	2 984 790	2 057 985	5 042 775
Средства кредитных организаций	(199 562)	(67 137)	(266 699)	(674 407)	(3 036)	(677 443)
Производные финансовые обязательства	(685)	-	(685)	(440)	-	(440)
Средства клиентов	(1 448 455)	(1 415 493)	(2 863 948)	(1 424 442)	(1 533 555)	(2 957 997)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(182 510)	(66 421)	(248 931)	(379 350)	-	(379 350)
Прочие заемные средства	(125 625)	(101 855)	(227 480)	(99 426)	(117 582)	(217 008)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(10 708)	-	(10 708)	(16 162)	-	(16 162)
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	(47 894)	(47 894)	-	(21 845)	(21 845)
Резервы	-	(1 627)	(1 627)	-	(3 363)	(3 363)
Прочие обязательства	(62 438)	(573)	(63 011)	(40 355)	(2 795)	(43 150)
Субординированная задолженность	(1 640)	(115 263)	(116 903)	(2 460)	(103 617)	(106 077)
Итого	(2 031 623)	(1 816 263)	(3 847 886)	(2 637 042)	(1 785 793)	(4 422 835)
Чистая позиция	639 708	166 086	805 794	347 748	272 192	619 940

В состав средств клиентов со сроком погашения более одного года включены условно-постоянные остатки в сумме 996 755 млн. руб. (в 2013 году 839 760 млн. руб.)

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

30. Операции со связанными сторонами

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

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

Банк осуществляет банковские операции со связанными сторонами, включая, в том числе, операции кредитования, размещения вкладов, расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, предоставление банковских гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами

Остатки по расчетам со связанными сторонами представлены ниже:

	2014 г.				2013 г.			
	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам на 1 января	-	16 573	1 012	167	3	45 172	1 499	167
Выдано в течение года	163	278 308	4 532	675	421	379 985	3 662	661
Погашено в течение года	(163)	(253 936)	(4 687)	(641)	(424)	(403 810)	(3 879)	(639)
Переоценка валютных статей и прочие изменения	-	8 725	74	(47)	-	(136)	(74)	2
Монетарный эффект	-	(4 078)	(130)	(25)	-	(4 638)	(196)	(24)
Кредиты клиентам на 31 декабря	-	45 592	801	129	-	16 573	1 012	167
Резерв под обесценение	-	-	(1)	-	-	-	(3)	(1)
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	-	45 592	800	129	-	16 573	1 009	166
Срочные депозиты на 1 января	1	20 364	12 458	323	-	22 235	2 575	178
Привлечено в течение года	-	2 003 429	24 521	1 984	13	2 320 323	34 044	158
Выплачено в течение года	(1)	(1 963 354)	(31 527)	(1 939)	(16)	(2 327 321)	(31 537)	(9)
Переоценка валютных статей и прочие изменения	-	155	1 028	1 131	4	7 757	7 923	33
Монетарный эффект	-	(5 743)	(1 232)	(48)	-	(2 630)	(547)	(37)
Срочные депозиты на 31 декабря	-	54 851	5 248	1 451	1	20 364	12 458	323
Текущие счета клиентов на 31 декабря	7	11 772	11 144	237	6	11 715	6 516	839
Прочие заемные средства на 1 января	-	-	-	-	6 982	-	-	-
Привлечено в течение года	-	-	-	-	-	-	-	-
Выплачено в течение года	-	-	-	-	(6 457)	-	-	-
Переоценка валютных статей и прочие изменения	-	-	-	-	(13)	-	-	-
Монетарный эффект	-	-	-	-	(512)	-	-	-
Прочие заемные средства на 31 декабря	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординированная задолженность на 1 января	106 078	-	-	-	108 750	-	-	-
Привлечено в течение года	-	-	-	-	-	-	-	-
Выплачено в течение года	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка валютных статей и прочие изменения	21 403	-	-	-	12 703	-	-	-
Монетарный эффект	(14 804)	-	-	-	(15 375)	-	-	-
Субординированная задолженность на 31 декабря	112 677	-	-	-	106 078	-	-	-

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2014 г.				2013 г.			
	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Обязательства по предоставлению кредитов	125	25 522	1 515	270	151	17 883	1 526	62
Гарантии	-	4 592	-	-	-	4 785	-	-
Прочие обязательства – начисление обязательства по неиспользованным отпускам	-	-	2 650	261	-	-	1 541	-

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

	2014 г.				2013 г.			
	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам клиентам	-	4 015	215	58	6	3 698	375	38
Процентные расходы по субординированной задолженности	(5 824)	-	-	-	(6 355)	-	-	-
Процентные расходы по средствам клиентов	-	(5 329)	(5 230)	(253)	(5)	(7 633)	(3 478)	(80)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	-	-	-	-	(45)	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов	-	-	(2)	(1)	-	1 098	386	13
Комиссионные доходы	2	2 899	56	33	2	2 520	48	19
Расходы на персонал	-	-	(26 218)	(390)	-	-	(25 955)	(395)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	22 361	23 216
Отчисления на социальное страхование	3 857	2 739
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	26 218	25 955

31. Достаточность капитала

Для покрытия рисков, присущих его бизнесу, Банк осуществляет управление собственными средствами в активном режиме. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых Национальным банком при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние требования, установленные в отношении капитала.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. С целью сохранения или корректировки структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с предыдущими годами цели, политика и процессы не претерпели изменений.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

31. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала, установленный Национальным банком Республики Беларусь

Согласно требованиям Национального банка Республики Беларусь норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, которые рассчитаны в соответствии с БСБУ. На 31 декабря 2014 и 2013 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Основной капитал	369 050	319 058
Дополнительный капитал	338 806	251 250
Итого капитал	<u>707 856</u>	<u>570 308</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>4 163 859</u>	<u>5 046 973</u>
Норматив достаточности капитала	17,0%	11,3%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2014 и 2013 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013г.</u>
Капитал 1-го уровня	759 698	586 413
Капитал 2-го уровня	114 717	103 881
Итого капитал	<u>874 415</u>	<u>690 294</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>4 740 686</u>	<u>4 694 940</u>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	16,03%	12,49%
Общий норматив достаточности капитала	18,44%	14,70%