

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2014 ГОД ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

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

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

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

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

2. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Акционерный капитал ОАО «Белгазпромбанк» по состоянию на 01.01.2015 распределен следующим образом:

<i>Наименование участника</i>	<i>Количество акций</i>	<i>Доля в АК (%)</i>
ОАО «Газпром»	621 938 262 260	49.66
«Газпромбанк» (Акционерное общество)	621 938 262 260	49.66
ОАО «Газпром трансгаз Беларусь»	6 128 250 519	0.49
Республика Беларусь	2 249 199 387	0.18
СП «Брестгазоаппарат» ОАО	13 722 415	менее 0,01
ОАО «Витебскоблавтотранс»	1 113 970	менее 0,01
Физические лица	33 701	менее 0,01
Акционерный капитал	1 252 268 844 512	100,0

Уставный фонд Банка по состоянию на 01.01.2015 составляет 1 252 269 млн. белорусских рублей и разделен на 1 252 008 799 649 простых акций и 260 044 863 привилегированных номинальной стоимостью 1 белорусский рубль. Одна простая акция дает право на 1 голос. Доля иностранного капитала в уставном фонде Банка составляет 99,32%, доля белорусского капитала - 0,68%.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Оценка и учет драгоценных металлов

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

Оценка и учет ценных бумаг

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

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

В качестве справедливой стоимости при активном рынке используется:

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

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

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

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

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

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

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

Банк осуществляет учет реализуемых ценных бумаг по методу ФИФО.

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

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

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

Оценка и учет кредитов клиентам

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

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

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

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

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, не является основанием для прекращения обязательств должника. Списанная за счет сформированного специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, безнадежная задолженность учитывается на внебалансовых счетах до момента прекращения обязательств должника по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь.

Оценка и учет производных финансовых инструментов

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

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

Оценка и учет основных средств

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

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

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

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

ожидается получение экономических выгод в будущем от использования активов; первоначальная стоимость активов может быть надежно определена;

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

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

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

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

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

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

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

	Средняя годовая норма амортизации
Здания и сооружения	2%
Вычислительная техника	16%
Транспортные средства	14%
Прочие основные средства	14%
Основные средства по арендным лизинговым операциям	1%
Основные средства, полученные в аренду, лизинг	8%

Индексация амортизационных отчислений не производится.

Оценка и учет нематериальных активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Средняя годовая норма амортизации по нематериальным активам за отчетный год составила 20%.

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

Индексация амортизационных отчислений по нематериальным активам в Банке не производится.

Оценка и учет запасов

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

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

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

К запасам относятся:

основные и вспомогательные материалы, комплектующие изделия, горюче-смазочные материалы, запасные части, тара (далее – материалы);

инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты, оснастка и приспособления, сменное оборудование, специальная (защитная), форменная и фирменная одежда и обувь, временные (нетитульные) сооружения и приспособления и т.п. (далее – отдельные предметы в составе средств в обороте);

товары.

Стоимость материалов признается в качестве расходов в следующем порядке:

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

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

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

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

по остальным материалам – 100% по мере использования.

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

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

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

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

по дежурной специальной (форменной, фирменной) одежде и обуви и прочим средствам индивидуальной защиты – 50% стоимости при передаче в эксплуатацию и остальные 50% стоимости при выбытии их из эксплуатации;

по предметам стоимостью до двух базовых величин с учетом налога на добавленную стоимость – 100% стоимости при передаче в эксплуатацию;

по остальным предметам – 50% стоимости при передаче в эксплуатацию и остальные 50% стоимости при выбытии их из эксплуатации.

Оценка и учет доходов и расходов

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

Налоговый аспект учетной политики

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

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

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

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

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

по зданиям, сооружениям – десять процентов первоначальной стоимости;
по машинам и оборудованию – двадцать процентов первоначальной стоимости;
по транспортным средствам, в том числе легковым, эксплуатируемым в качестве специальных – двадцать процентов первоначальной стоимости.

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

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

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

Книга покупок не ведется.

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

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

4. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

При составлении годовой финансовой отчетности Банк руководствовался Инструкцией по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 09.11.2011 № 507, а также национальными стандартами финансовой отчетности.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности – белорусский рубль.

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

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

Все формы годовой финансовой отчетности представлены с округленной до целого числа (миллион белорусских рублей) аналогичной информацией за предыдущий отчетный период в целях сопоставимости данных статей активов, обязательств, доходов, расходов и собственного капитала Банка.

Отчетным периодом является календарный год с 1 января 2014 г. по 31 декабря 2014 г.

Подготовительная работа

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

по состоянию на 1.01.2015 произведена сверка соответствия данных аналитического и синтетического учета. В результате сверки расхождений не выявлено;

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

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

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

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

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

по всем открытым Банком счетам клиентов (за исключением физических лиц), в том числе счетам других банков, по состоянию на 1 января 2015 года выданы выписки контрагентам для подтверждения остатков; проводится работа по получению подтверждений сумм остатков от клиентов.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>01.01.2015</u>	<u>01.01.2014</u>
Денежные средства в кассе	376 290	229 129
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	96 585	93 594
Денежные средства в пути	89 340	55 820
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционных касс	1 647	1 525
Итого денежные средства	<u>563 862</u>	<u>380 068</u>

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

	<u>01.01.2015</u>	<u>01.01.2014</u>
Денежные средства в кассе	376 290	229 129
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	96 585	93 594
Денежные средства в пути	89 340	55 820
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционных касс	1 647	1 525
Всего денежных средств	563 862	380 068
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутривнутриреспубликанских расчетов	1 674 814	1 024 526
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	724 264	74
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	2 399 078	1 024 600
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	293 837	292 995
Корреспондентские счета в банках-резидентах	209 343	114 801
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	503 180	407 796
Всего денежных средств и их эквивалентов	<u>3 466 120</u>	<u>1 812 464</u>

Неденежные операции в отчет о движении денежных средств не включаются. Так, в отчетности за 2014 год произведены корректировки по следующим символам:

	<u>Символ</u>	<u>01.01.2015</u>
Переоценка производных финансовых обязательств	70304	(30)
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105	(12 205)
Курсовая разница от переоценки валюты	70106	(33 074)
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107	(116 882)
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	70110	13 190
Переоценка ценных бумаг	70202	12 205

	<u>Символ</u>	<u>01.01.2015</u>
Погашение кредитов за счет созданного резерва	70203	53 720
Погашение задолженности активами, отличными от денежных средств	70203	25 908
Погашение просроченных процентных доходов залоговым имуществом	70100	285
Уплата неустоек (штрафов, пеней) и др. видов ответственности за нарушение условий договоров и списание безнадежной задолженности по кредитам за счет погашения имуществом	70108	9
Переоценка производных финансовых активов	70204	116 912
Начисленные, но не уплаченные налоги	70305	(7 670)
Расходы на остаточную стоимость при выбытии основных средств	71101	4 301
Начисленные резервы предстоящих расходов на оплату отпусков	70109	34 572

6. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ

	<u>01.01.2015</u>	<u>01.01.2014</u>
Корреспондентские счета в Национальном банке	2 399 078	1 024 600
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке	1 121 100	969 000
Средства в расчетах	298 585	216 488
Обязательные резервы в Национальном банке	96 755	91 902
Начисленные процентные доходы	14 757	9 701
Итого средства в Национальном банке	3 930 275	2 311 691

7. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	<u>01.01.2015</u>	<u>01.01.2014</u>
Кредиты и депозиты, предоставленные другим банкам	1 022 100	432 476
Корреспондентские счета в банках	503 180	407 796
Средства в расчетах	2 024	2 093
Начисленные процентные доходы	572	784
Средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения обязательств	-	16 072
Начисленный резерв по средствам, размещенным в банках	(10 221)	(4 531)
Итого средства в банках	1 517 655	854 690

8. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

	<u>01.01.2015</u>	<u>01.01.2014</u>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 189 266	1 218 111
Ценные бумаги учитываемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки на счетах доходов и расходов	332 051	664 294
Итого ценные бумаги	<u>3 521 317</u>	<u>1 882 405</u>

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 представлены следующим образом:

	<u>01.01.2015</u>	<u>01.01.2014</u>
Облигации, выпущенные органами государственного управления	1 121 189	262 476
Облигации, выпущенные коммерческими организациями	938 345	568 973
Облигации, выпущенные банками - нерезидентами	506 341	-
Облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь	355 500	-
Облигации, выпущенные банками-резидентами	246 000	388 650
Начисленные доходы по ценным бумагам	51 231	15 242
Резервы на покрытие возможных убытков	(29 340)	(17 230)
Итого ценные бумаги в наличии для продажи	<u>3 189 266</u>	<u>1 218 111</u>

Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов, в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 представлены следующим образом:

	<u>01.01.2015</u>	<u>01.01.2014</u>
Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	319 772	470 621
Облигации, выпущенные банками - нерезидентами	-	128 813
Облигации, выпущенные государственными органами иностранных государств	-	45 173
Начисленные процентные доходы по облигациям	12 279	19 687
Итого ценные бумаги для торговли	<u>332 051</u>	<u>664 294</u>

9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности в соответствии с Общегосударственным классификатором Республики Беларусь ОКРБ 005-2006 «Виды экономической деятельности» представлена следующим образом:

	<i>01.01.2015</i>		<i>01.01.2014</i>	
	<i>Уд. вес,</i>		<i>Уд. вес,</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Юридические лица	9 921 457	87,4	7 060 611	82,5
в том числе:				
обрабатывающая промышленность	3 715 818	32,7	2 818 116	32,9
торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 381 147	29,8	2 191 649	25,6
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление	1 122 142	9,9	445 503	5,2
услуг потребителям				
строительство	635 094	5,6	565 854	6,6
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	243 331	2,1	223 785	2,6
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	57 891	0,5	69 255	0,8
прочие виды деятельности	766 034	6,8	746 449	8,8
Физические лица	1 436 402	12,6	1 496 177	17,5
Итого	11 357 859	100,0	8 556 788	100,0
Средства в расчетах	164 473		265 226	
Начисленные процентные доходы	98 793		79 027	
Просроченные процентные доходы	15 255		11 227	
Резервы на покрытие возможных убытков	(460 200)		(347 760)	
Итого кредиты клиентам	11 176 180		8 564 508	

Дополнительная информация о кредитном портфеле Банка представлена в Примечании 37.

10. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

По состоянию на 01.01.2015 производные финансовые инструменты включают:

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

По состоянию на 01.01.2014 производные финансовые инструменты включают:

<i>Сделки форвард с иностранной валютой</i>	<i>Условная сумма (в единицах покупаемой валюты)</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
Доллар США/ Белорусский рубль	107 000 000	709 761	-
Евро/Белорусский рубль	12 000 000	106 375	-
		816 136	

<i>Сделки форвард на покупку ценных бумаг</i>	<i>Контрактная стоимость приобретаемых ценных бумаг, в номинале</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
<i>-с открытой датой поставки</i> Еврооблигации, выпущенные российским банком	6 033 750 долларов США	8 694	-
<i>-с фиксированной датой поставки</i> облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	20 084 421 долларов США	-	(30)
Итого производные финансовые инструменты		824 830	(30)

11. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 общая сумма долевого участия Банка в уставные фонды пяти юридических лиц составила 148 млн.рублей, доля вложений в них не превышает 10%. По состоянию на 01.01.2015 у Банка отсутствуют дочерние и зависимые компании, что является основанием для несоставления консолидированной финансовой отчетности.

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Основные средства	536 433	497 264
Нематериальные активы	71 875	47 854
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	208 941	47 602
Вложения в нематериальные активы	12 860	2 528
Оборудование, требующее монтажа	5 845	335
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(161 032)	(116 395)
Итого основные средства и нематериальные активы	674 922	479 188

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

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

По состоянию на 01.01.2014 в составе основных средств и нематериальных активов отражены полностью самортизированные объекты, которые продолжали использоваться Банком, стоимостью 7 752 млн. рублей и 130 млн. рублей соответственно.

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

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

	Здания и сооружения	Вычислительная техника	Транспортные средства	Прочие основные средства	Основные средства по арендным лизинговым операциям	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	Нематериальные активы	Итого
Остаток на 01.01.2014	235 085	84 252	18 008	148 067	11 118	734	47 854	545 118
Поступило	5 435	7 817	6 488	24 852	132 101	14	28 227	204 934
Модернизация	892	4 698	-	639	-	-	-	6 229
Выбыло	(5 321)	(761)	(968)	(701)	(132 083)	(96)	-	(139 930)
Частичная ликвидация	-	(8)	-	(52)	-	-	-	(60)
Перевод между группами и статьями баланса	(997)	-	-	51	(2 831)	-	(4 206)	(7 983)
Остаток на 01.01.2015	235 094	95 998	23 528	172 856	8 305	652	71 875	608 308

II. Накопленная амортизация

	Здания и сооружения	Вычислительная техника	Транспортные средства	Прочие основные средства	Основные средства по арендным лизинговым операциям	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	Нематериальные активы	Итого
Остаток на 01.01.14г.	29 574	38 392	8 200	38 549	329	118	1 233	116 395
Амортизационные отчисления	4 707	12 822	2 735	14 278	112	26	12 832	47 512
Амортизация по выбывшим объектам	(579)	(760)	(913)	(492)	(7)	(85)	-	(2 836)
Частичная ликвидация	-	(6)	-	(33)	-	-	-	(39)
Перевод между группами и статьями баланса	98	-	-	4	(102)	-	-	-
Остаток на 01.01.2015г.	33 800	50 448	10 022	52 306	332	59	14 065	161 032

13. ИМУЩЕСТВО, ПРЕДНАЗНАЧЕННОЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	<u>01.01.2015</u>	<u>01.01.2014</u>
Дебиторская задолженность	193 931	109 737
Расходы будущих периодов	40 239	34 072
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	26 487	11 976
Запасы	16 385	12 358
Прочие активы	5 445	2 740
Итого прочие активы	<u>282 487</u>	<u>170 883</u>

В состав запасов по состоянию на 01.01.2015 входят материалы и отдельные предметы в составе средств в обороте в сумме 9 849 млн.рублей и 6 536 млн рублей соответственно. Запасы, признанные в качестве расходов в течение 2014 года, составляют 19 560 млн. рублей.

В состав запасов по состоянию на 01.01.2014 входят материалы и отдельные предметы в составе средств в обороте в сумме 7 766 млн.рублей и 4 592 млн рублей соответственно. Запасы, признанные в качестве расходов в течение 2013 года, составляют 18 203 млн. рублей.

15. СРЕДСТВА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

	<u>01.01.2015</u>	<u>01.01.2014</u>
Срочные депозиты	308 594	308 594
Кредиты, полученные от Национального банка	96 192	-
Начисленные процентные расходы	20 721	15 459
Средства в расчетах	480	1
Итого средства Национального банка	<u>425 987</u>	<u>324 054</u>

16. СРЕДСТВА БАНКОВ

	<u>01.01.2015</u>	<u>01.01.2014</u>
Кредиты, полученные от других банков	4 315 535	3 061 763
в том числе		
кредиты, полученные от Европейского банка реконструкции и развития ("ЕБРР")	1 226 770	785 317
кредиты, полученные от от Евразийского банка развития ("ЕАБР")	416 671	368 789
Прочие счета банков до востребования	429 691	304 290
Вклады (депозиты) других банков	257 944	408 930
Корреспондентские счета банков	45 878	40 234
Начисленные процентные расходы	30 745	14 234
Средства в расчетах	4 039	4 993
Временные счета других банков	1 630	-
Итого средства банков	<u>5 085 462</u>	<u>3 834 444</u>

Задолженность Банка на 01.01.2015 по привлеченным межбанковским ресурсам для проведения операций торгового финансирования составила 1 414 752 млн. рублей, на 01.01.2014 - 801 037 млн. рублей.

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	<u>01.01.2015</u>	<u>01.01.2014</u>
Вклады (депозиты) клиентов	7 293 492	4 947 322
Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов	4 318 854	1 892 303
Займы, полученные от клиентов	552 262	816 728
Средства в расчетах	476 991	300 715
Средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств	100 065	33 002
Аккредитивы	81 429	44 098
Средства по операциям с электронными деньгами	38 696	32 762
Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам) клиентов	12 586	10 093
Начисленные процентные расходы по средствам на иных счетах клиентов	373	1 001
Прочие счета клиентов	22 176	33 361
Итого средства клиентов	<u>12 896 924</u>	<u>8 111 385</u>

Структура средств клиентов по видам экономической деятельности в соответствии с Общегосударственным классификатором Республики Беларусь ОКРБ 005-2006 «Виды экономической деятельности» представлена следующим образом:

	<u>01.01.2015</u>		<u>01.01.2014</u>	
	<i>Сумма</i>	<i>Уд. вес, %</i>	<i>Сумма</i>	<i>Уд. вес, %</i>
Юридические лица	7 352 001	59,3	4 363 599	55,9
в том числе:				
транспорт и связь	3 873 865	31,3	1 215 203	15,5
торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 134 754	9,1	938 257	12,0
финансовая деятельность	587 366	4,7	893 862	11,5
обрабатывающая промышленность	1 036 493	8,4	868 237	11,1
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	331 713	2,7	173 893	2,2
потребителям				
строительство	266 545	2,1	156 690	2,0
предоставление коммунальных, социальных и персональных услуг	32 969	0,3	44 401	0,6
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	35 415	0,3	19 970	0,3
прочие виды деятельности	52 881	0,4	53 086	0,7
Физические лица	5 054 973	40,7	3 435 977	44,1
Итого	<u>12 406 974</u>	<u>100,0</u>	<u>7 799 576</u>	<u>100,0</u>
Средства в расчетах	476 991		300 715	
Начисленные процентные расходы	12 959		11 094	
Итого средства клиентов	<u>12 896 924</u>		<u>8 111 385</u>	

18. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКОМ

	<u>01.01.2015</u>	<u>01.01.2014</u>
Облигации, выпущенные банком, держателями которых являются юридические лица	535 620	437 935
Облигации, выпущенные банком, держателями которых являются физические лица	188 555	173 039
Начисленные процентные расходы	15 229	9 109
Итого ценные бумаги, выпущенные банком	<u>739 404</u>	<u>620 083</u>

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	<u>01.01.2015</u>	<u>01.01.2014</u>
Кредиторская задолженность	77 675	109 908
Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе	32 114	33 079
Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков	23 051	16 597
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	22 501	14 767
Доходы будущих периодов	390	348
Прочие обязательства	277	135
Итого прочие обязательства	<u>156 008</u>	<u>174 834</u>

20. УСТАВНЫЙ ФОНД

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 1 252 008 799 649 простых акций и 260 044 863 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

В 2013 году Банк объявил и выплатил дивиденды по простым и привилегированным акциям по итогам 2012 года размере 102 406 млн. рублей. По результатам работы Банка за 2013 год акционерами было принято решение не направлять прибыль на выплату дивидендов.

21. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 резервный фонд, сформированный Банком, составлял 280 902 млн. рублей и 231 236 млн. рублей соответственно.

В отчетном году Банком было направлено на пополнение резервного фонда 49 666 млн. рублей.

22. ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

	<u>01.01.2015</u>	<u>01.01.2014</u>
Фонд переоценки основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке	214 047	222 014
Фонд переоценки ценных бумаг	(3 032)	(10)
Итого фонд переоценки статей баланса	<u>211 015</u>	<u>222 004</u>

Изменение прочих компонентов совокупного дохода за 2014 и 2013 годы

	<i>01.01.2015</i>	Изменения за 2014 год	<i>01.01.2014</i>	Изменения за 2013 год	<i>01.01.2013</i>
Фонд переоценки основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке	214 047	(7 967)	222 014	45 524	176 490
Фонд переоценки ценных бумаг	(3 032)	(3 022)	(10)	(10)	-
Итого прочие компоненты совокупного дохода	211 015	(10 989)	222 004	45 514	176 490

В соответствии НСФО 16 «Основные средства» в 2014 году произошло списание фонда переоценки по выбывшим объектам основных средств на нераспределенную прибыль Банка (балансовый счет 7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет» на сумму 5 738 млн. рублей.

23. НАКОПЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Прибыль отчетного года	766 801	496 663
Фонд развития банка	561 833	192 339
Прочие фонды	27 280	16 354
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 794	3 979
Итого накопленная прибыль	1 357 708	709 335

24. ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ

Требования и обязательства на внебалансовых счетах включают в себя:

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Требования:		
По отдельным видам гарантий	16 189 274	10 852 318
По операциям с иностранной валютой	1 079 859	2 844 447
По операциям с ценными бумагами	810 742	468 592
Итого требования	18 079 875	14 165 357
Обязательства:		
По отдельным видам гарантий	1 943 995	1 366 705
По предоставлению денежных средств	1 327 177	1 816 672
По операциям с ценными бумагами	810 742	468 592
По операциям с иностранной валютой	415 195	2 057 216
Итого обязательства	4 497 109	5 709 185

25. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Процентные доходы:	1 959 035	1 421 159
по операциям с клиентами	1 651 927	1 206 565
по ценным бумагам	262 457	146 953
по средствам в банках	36 770	63 603
прочие	7 881	4 038
Процентные расходы:	1 001 602	725 988
по операциям с клиентами	703 914	530 992
по средствам банков	234 206	147 496
по ценным бумагам	59 440	47 131
прочие	4 042	369
Итого чистые процентные доходы	<u>957 433</u>	<u>695 171</u>

26. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Комиссионные доходы:	449 763	334 583
за открытие и ведение счетов	163 168	127 117
по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	123 729	69 711
по операциям с иностранной валютой	70 223	52 247
по кредитам и иным активным операциям	45 903	48 434
по документарным операциям	33 847	26 323
по операциям с денежной наличностью, приему платежей и переводам денежных средств	10 644	8 999
прочие	2 249	1 752
Комиссионные расходы:	143 425	120 071
по кредитам и иным активным операциям	65 373	58 736
по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	40 809	30 877
по документарным операциям	20 087	15 506
за открытие и ведение счетов	6 260	6 202
по операциям с иностранной валютой	5 377	3 805
по операциям с ценными бумагами	1 692	1 792
прочие	3 827	3 153
Итого чистые комиссионные доходы	<u>306 338</u>	<u>214 512</u>

27. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Доходы по операциям с ценными бумагами:	76 032	61 767
для торговли	68 165	61 469
в наличии для продажи	4 380	54
с собственными долговыми ценными бумагами	3 487	244
Расходы по операциям с ценными бумагами:	72 804	57 289
для торговли	71 029	57 280
в наличии для продажи	1 775	2
с собственными долговыми ценными бумагами	-	7
Итого чистый доход по операциям с ценными бумагами	<u>3 228</u>	<u>4 478</u>

28. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Доходы по операциям с иностранной валютой	101 648	38 535
Расходы по операциям с иностранной валютой	37 690	18 634
Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой	63 958	19 901

29. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	245 397	197 579
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	18 386	34 563
Итого чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	227 011	163 016

30. ЧИСТЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Отчисления в резервы		
на покрытие возможных убытков:	1 509 281	1 206 135
по кредитам и иным активным операциям с клиентами	1 146 178	911 740
на риски и платежи	215 505	249 395
по операциям с банками	85 662	20 815
по операциям с ценными бумагами	61 936	24 185
Уменьшение резервов		
на покрытие возможных убытков:	1 360 834	1 150 674
по кредитам и иным активным операциям с клиентами	1 012 280	845 414
на риски и платежи	216 283	258 595
по операциям с банками	80 213	22 666
по операциям с ценными бумагами	52 058	23 999
Итого чистые отчисления в резервы	148 447	55 461

31. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Поступления по ранее списанным долгам	109 187	17 217
Неустойка (штрафы, пеня)	24 114	10 668
Доходы от выбытия имущества	9 704	26 838
Арендные платежи	2 436	2 930
Доходы за банковское хранение	565	455
Прочие	6 444	2 492
Итого прочие доходы	152 450	60 600

32. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Расходы на содержание персонала	248 473	178 433
Взносы по обязательному социальному страхованию	80 224	51 625
Расходы по эксплуатации основных средств	65 341	54 902
Амортизационные отчисления	47 512	28 067
Расходы по услугам автоматизированной системы межбанковских расчетов, международных платежных систем, передачи информации и (или) совершения платежей	45 470	-
Расходы по страхованию	20 023	1 323
Благотворительная, спонсорская помощь и системная поддержка гандбольного клуба	18 140	13 420
Платежи в бюджет	16 834	14 341
Расходы на приобретение и сопровождение программного обеспечения	15 919	18 881
Расходы на рекламу	13 258	11 749
Расходы по услугам связи	8 630	5 952
Расходы по аудиторским, консультационным, информационным, маркетинговым услугам	5 965	-
Расходы от выбытия имущества	5 174	20 725
Представительские расходы	3 243	2 961
Прочие расходы	8 513	6 704
Итого операционные расходы	<u>602 719</u>	<u>409 083</u>

Сравнительная информация за 2013 год по расходам по услугам автоматизированной системы межбанковских расчетов, международных платежных систем, передачи информации и (или) совершения платежей, по аудиторским, консультационным, информационным, маркетинговым услугам, а также расходам по страхованию по банковским операциям представлена в Примечании 33. Представление указанной информации в составе операционных расходов обусловлено изменениями, внесенными в План счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденного Постановлением Национального банка Республики Беларусь от 29.08.2013 №506.

33. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Расходы по обязательным взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов	54 338	34 918
Расходы по операциям с банковскими платежными карточками	2 310	1 447
Расходы по доставке документов, перевозке и инкассации	1 638	2 101
Расходы по услугам системы межбанковских расчетов*	-	28 001
Расходы по страхованию по банковским операциям*	-	15 782
Расходы по продвижению и рекламе розничных банковских продуктов	-	14 484
Расходы по информационным услугам*	-	3 588
Расходы по аудиторским и консультационным услугам*	-	1 434
Прочие расходы	1 388	1 211
Итого прочие расходы	<u>59 674</u>	<u>102 966</u>

*Информация за 2014 год представлена в Примечании 32.

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

	<i>01.01.2015</i>		<i>01.01.2014</i>	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями баланса	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями баланса
Средства в банках	104 991	1 517 655	156 974	854 690
- акционеры	61 713		15 585	
- компании под общим контролем	43 278		141 389	
Ценные бумаги	399 016	3 521 317	130 576	1 882 405
- компании под общим контролем	399 016		130 576	
Кредиты клиентам	15 727	11 176 180	107 842	8 564 508
- акционеры	3		-	
- компании под общим контролем	3 819		99 342	
- ключевой управленческий персонал	11 905		8 500	
Прочие активы	1 622	282 487	6	170 883
- компании под общим контролем	1 569		6	
- ключевой управленческий персонал	53		-	
Средства банков	1 982 561	5 085 462	2 229 997	3 834 444
- акционеры	1 241 943		1 229 245	
- компании под общим контролем	740 618		1 000 752	
Средства клиентов	5 037 905	12 896 924	2 169 878	8 111 385
- акционеры	112		289	
- компании под общим контролем	4 983 351		2 125 894	
- ключевой управленческий персонал	54 442		43 695	
Прочие обязательства	7 214	156 008	3 313	174 834
- акционеры	3 568		1 677	
- компании под общим контролем	1 496		-	
- ключевой управленческий персонал	2 150		1 636	

	2014 год		2013 год	
	Операции со связанными сторонами	Итоги по категории в соответствии с отчетом о прибылях и убытках	Операции со связанными сторонами	Итоги по категории в соответствии с отчетом о прибылях и убытках
Процентные доходы	36 860	1 959 035	14 671	1 421 159
- акционеры	717		46	
- компании под общим контролем	34 581		13 484	
- ключевой управленческий персонал	1 562		1 141	
Процентные расходы	277 510	1 001 602	214 031	725 988
- акционеры	61 707		36 741	
- компании под общим контролем	210 008		173 125	
- ключевой управленческий персонал	5 795		4 165	
Комиссионные доходы	24 031	449 763	20 779	334 583
- акционеры	102		83	
- компании под общим контролем	23 908		20 680	
- ключевой управленческий персонал	21		16	
Комиссионные расходы	13 770	143 425	5 373	120 071
- акционеры	10 888		4 779	
- компании под общим контролем	2 882		594	
Прочие доходы	1 772	152 450	624	60 600
- компании под общим контролем	1 772		624	
Операционные расходы	37 760	602 719	20 191	409 083
- компании под общим контролем	17 130		-	
- ключевой управленческий персонал	20 630		20 191	

35. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

1. Расчет средневзвешенного количества простых акций за 2014 год согласно НСФО 33 «Прибыль на акцию»:

Дата	Описание операции	Выпущенные простые акции	Простые акции в обращении
01.01.2014	Остаток на начало года	1 252 008 799 649	1 252 008 799 649
31.12.2015	Остаток на конец года	1 252 008 799 649	1 252 008 799 649

Средневзвешенное количество простых акций: 1 252 008 799 649 акций

2. Базовая прибыль, приходящаяся на средневзвешенную простую акцию за 2014 год: 0,61 рубль.

3. Разводненная прибыль, приходящаяся на простую акцию за 2014 год: -

36. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОПЕРАЦИОННЫМ СЕГМЕНТАМ

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

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

Результаты деятельности данных сегментов анализируются на основе управленческой отчетности.

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

Основные из них:

денежные средства, драгоценные металлы, ценные бумаги, выпущенные коммерческими организациями, кредиты юридическим, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям;

средства клиентов: юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей, ценные бумаги, выпущенные банком (по отдельным решениям комитета по управлению активами и пассивами).

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

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

- прямых доходов и расходов, отраженных посредством бухгалтерского учета по соответствующим счетам доходов и расходов за отчетный месяц ;
- перераспределенных доходов и расходов;
- платы по условному корсчету региона, включая расходы по ресурсам иностранных банков, привлеченных для кредитования клиентов.

Перечень счетов, алгоритм учета доходов и расходов региона соответствует принятому в Банке алгоритму расчета финансового плана и отличается от алгоритма составления бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

Информация о деятельности операционных сегментов за 2013, 2014 годы приведена в прилагаемых таблицах (в млн. руб.).

Информация об отнесении к операционным сегментам активов и обязательств на 1.01.2014:

АКТИВ	г.Минск	Минская область	Брестская область	Витебская область	Гродненская область	Могилевская область	Гомельская область	Итого
Денежные средства	204 285	14 984	62 850	18 429	28 487	16 958	34 075	380 068
Драгоценные металлы	8 403	1 958	190	64	324	66	258	11 263
Облигации, выпущенные коммерческими организациями	267 065	56 183	114 925	-	-	130 800	-	568 973
в нацвалюте	36 973	-	36 621	-	-	-	-	73 594
в инвалюте	230 092	56 183	78 304	-	-	130 800	-	495 379
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	4 436 660	870 891	712 172	352 168	456 857	573 196	1 154 844	8 556 788
Кредиты клиентам - всего	4 436 660	870 891	712 172	352 168	456 857	573 196	1 154 844	8 556 788
в нацвалюте	1 333 622	202 660	139 146	108 381	104 664	102 677	94 253	2 085 403
в инвалюте	3 103 038	668 231	573 026	243 787	352 193	470 519	1 060 591	6 471 385
Кредиты корпоративного бизнеса - всего	3 118 180	732 271	562 144	195 640	283 631	423 874	901 407	6 217 147
уд. вес в кредитном портфеле	36.45	8.56	6.57	2.29	3.31	4.95	10.53	72.66
в нацвалюте	195 063	104 907	64 230	29 110	22 141	23 981	1 019	440 451
в инвалюте	2 923 117	627 364	497 914	166 530	261 490	399 893	900 388	5 776 696
Кредиты малого бизнеса - всего	199 235	74 173	106 374	86 130	120 307	87 819	186 373	860 411
уд. вес в кредитном портфеле	2.32	0.87	1.24	1.01	1.41	1.03	2.18	10.06
в нацвалюте	52 256	34 626	35 386	13 022	34 132	18 146	30 385	217 953
в инвалюте	146 979	39 547	70 988	73 108	86 175	69 673	155 988	642 458
Кредиты розничного бизнеса - всего	1 116 373	64 447	43 654	70 398	52 919	61 503	67 064	1 476 358
уд. вес в кредитном портфеле	13.05	0.75	0.51	0.82	0.62	0.72	0.78	17.25
в нацвалюте	1 086 303	63 127	39 530	66 249	48 391	60 549	62 848	1 426 997
в инвалюте	30 070	1 320	4 124	4 149	4 528	954	4 216	49 361
Средства, перечисленные в обеспечение обязательств - всего	2 872	-	-	-	-	-	-	2872
уд. вес в кредитном портфеле	0.03	-	-	-	-	-	-	0.03

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	г.Минск	Минская область	Брестская область	Витебская область	Гродненская область	Могилевская область	Гомельская область	Итого
СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	6 208 244	395 299	360 814	182 098	317 944	153 694	181 483	7 799 576
Средства юридических лиц – всего	3 777 826	166 265	170 416	35 808	109 715	45 306	58 263	4 363 599
Срочные ресурсы корпоративных клиентов - всего	2 691 696	42 651	8 030	6 958	60 460	22 737	6 943	2 839 475
в нацвалюте	660 555	27 843	8 030	4 963	44 391	3 451	5 197	754 430
в инвалюте	2 031 141	14 808	-	1 995	16 069	19 286	1 746	2 085 045
Средства на текущих и иных счетах юр. лиц и ИП	1 071 762	117 753	143 732	25 104	47 826	22 529	51 320	1 480 026
в нацвалюте	495 904	52 202	50 713	19 893	33 746	17 922	26 163	696 543
в инвалюте	575 858	65 551	93 019	5 211	14 080	4 607	25 157	783 483
Аккредитивы юридических лиц и ИП	14 368	5 861	18 654	3 746	1 429	40	-	44 098

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	г.Минск	Минская обл.	Брестская обл.	Витебская обл.	Гродненская обл.	Могилевская обл.	Гомельская обл.	Итого
СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	9 931 403	615 430	452 455	297 911	511 016	261 558	337 202	12 406 975
Средства юридических лиц - всего	6 457 392	282 571	146 257	65 210	187 007	95 367	118 199	7 352 003
Срочные ресурсы корпоративных клиентов - всего	3 330 934	201 894	18 340	14 543	128 508	40 367	12 635	3 747 221
в нацвалюте	1 510 870	155 609	18 340	11 137	74 165	14 648	11 748	1 796 517
в инвалюте	1 820 064	46 285	-	3 406	54 343	25 719	887	1 950 704
Средства на текущих и иных счетах юр.лиц и ИП	3 089 302	80 624	110 716	50 667	56 626	29 854	105 564	3 523 353
в нацвалюте	543 525	51 915	49 590	19 979	34 272	19 400	43 928	762 609
в инвалюте	2 545 777	28 709	61 126	30 688	22 354	10 454	61 636	2 760 744
Аккредитивы юридических лиц и ИП	37 156	53	17 201	-	1 873	25 146	-	81 429
Средства физических лиц – всего	3 474 011	332 859	306 198	232 701	324 009	166 191	219 003	5 054 972
в нацвалюте	224 792	43 150	41 104	24 376	27 176	18 903	26 021	405 522
в инвалюте	3 249 219	289 709	265 094	208 325	296 833	147 288	192 982	4 649 450
ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКОМ	611 955	-	-	112 220	-	-	-	724 175
Облигации и другие ценные бумаги	611 955	-	-	112 220	-	-	-	724 175
в нацвалюте	-	-	-	-	-	-	-	-
в инвалюте	611 955	-	-	112 220	-	-	-	724 175

Информация о прибыли в разрезе операционных сегментов за 2013 год:

N п/п	Наименование показателя	г.Минск	Брестская обл.	Витебская обл.	Гомельская обл.	Гродненская обл.	Минская обл.	Могилевская обл.	Итого
1.	Процентные доходы	1 116 282	96 506	117 667	50 703	61 503	64 747	135 008	1 642 416
2.	Процентные расходы	630 774	48 765	66 155	32 996	37 281	45 099	88 435	949 505
3.	Чистые процентные доходы (стр.1 минус стр.2)	485 508	47 741	51 512	17 707	24 222	19 648	46 573	692 911
4.	Чистые комиссионные доходы	109 789	24 765	25 578	10 886	14 958	9 765	18 771	214 512
5.	Чистый результат от прочих банковских операций	88 826	6 827	14 867	4 289	7 031	3 132	10 235	135 207
6.	Чистые отчисления в резервы	(15 727)	(523)	(4 095)	(2 072)	(6 747)	(9 507)	(16 790)	(55 461)
7.	Прочая операционная прибыль	12 989	617	657	213	551	360	1 133	16 520
8.	Операционная прибыль (сумма строк 3-7)	681 385	79 427	88 519	31 023	40 015	23 398	59 922	1 003 689
9.	Административно-хозяйственные расходы	316 365	15 630	22 092	12 497	14 301	9 851	16 296	407 032
10.	Налоги на операционную деятельность	99 994	-	-	-	-	-	-	99 994
Итого	Финансовый результат (прибыль) (стр.8 минус стр.9 минус стр.10)	265 026	63 797	66 427	18 526	25 714	13 547	43 626	496 663

за 2014 год:

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

37. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Наименование статей	01.01.2015		01.01.2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Производные финансовые активы	707 726	707 726	824 830	824 830
Финансовые активы в наличии для торговли	332 051	332 051	664 294	664 294
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 039 777	1 039 777	1 489 124	1 489 124
Финансовые активы в наличии для продажи	3 189 266	3 189 266	1 218 111	1 218 111
Итого финансовые активы в наличии для продажи	3 189 266	3 189 266	1 218 111	1 218 111

Наименование статей	01.01.2015		01.01.2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Средства в Национальном банке	3 930 275	3 930 275	2 311 691	2 311 691
Средства в банках	1 517 655	1 517 655	854 690	854 690
Кредиты клиентам	11 176 180	11 176 180	8 564 508	8 564 508
Прочие активы в части дебиторской задолженности	193 931	193 931	109 737	109 737
Итого кредиты и дебиторская задолженность	16 818 041	16 818 041	11 840 626	11 840 626
Производные финансовые обязательства	-	-	30	30
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	30	30
Средства Национального банка	425 987	425 987	324 054	324 054
Средства банков	5 085 462	5 085 462	3 834 444	3 834 444
Средства клиентов	12 896 924	12 896 924	8 111 385	8 111 385
Ценные бумаги, выпущенные банком	739 404	739 404	620 083	620 083
Прочие обязательства в части кредиторской задолженности	77 675	77 675	109 908	109 908
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 225 452	19 225 452	12 999 874	12 999 874

Наименование статей	2014 год	2013 год
Доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, в т.ч.		
по операциям с производными финансовыми инструментами	227 011	163 016
по операциям с финансовыми активами в наличии для торговли	5 017	8 227
Итого доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости	232 028	171 243
Доходы по операциям с финансовыми активами в наличии для продажи		
процентные доходы	215 447	104 002
чистые прочие доходы	2 605	52
Итого чистые доходы по операциям с финансовыми активами в наличии для продажи	218 052	104 054
Доходы по кредитам и дебиторской задолженности		
процентные доходы	1 696 578	1 274 206
комиссионные доходы	45 903	48 434
Итого доходы по кредитам и дебиторской задолженности	1 742 481	1 322 640

Наименование статей	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
процентные расходы	942 162	678 857
комиссионные расходы	65 373	58 736
Итого расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	1 007 535	737 593

38. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

	<u>01.01.2015</u>	<u>01.01.2014</u>
Состав нормативного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный фонд	1 252 269	1 252 269
Фонды и прибыль прошлых лет	871 809	439 928
Нематериальные активы	70 671	49 149
Просроченные и неполученные доходы	28 731	21 808
Итого капитал первого уровня	2 024 676	1 621 240
Дополнительный капитал II уровня	925 755	693 536
Дополнительный капитал III уровня	-	-
Выданные займы	23 297	16 737
Итого нормативный капитал	2 927 134	2 298 039
Коэффициенты достаточности капитала:		
Достаточность нормативного капитала	13.1%	13.6%
Достаточность основного капитала	7.8%	8.2%

Наибольшую долю в структуре капитала Банка занимают средства акционеров и прибыль. В сравнении с предыдущим отчетным периодом отмечен рост капитала Банка за счет внутренних источников – прибыли текущего года и роста подтвержденных объемов прибыли прошлых лет и сформированных за ее счет фондов.

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

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

Процесс управления капиталом Банка регламентирован в локальных нормативных правовых актах Банка и направлен на достижение стратегических целей Банка. Управление капиталом позволяет обеспечить необходимый прирост активов Банка в планируемой перспективе в соответствии с поставленными целями, непрерывность деятельности Банка, покрытие принимаемых рисков, а также оптимальное соотношение доходности и достаточности капитала с учетом требований акционеров и органов банковского надзора.

39. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Введение

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

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

Построение системы управления рисками осуществляется с учетом лучших мировых стандартов управления рисками, в том числе COSO ERM и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, описывающих принципы и надлежащую практику управления кредитным, процентным, операционным рисками, риском ликвидности, а также современную практику корпоративного управления и внутреннего контроля в банках.

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

Структура управления рисками

Система управления рисками в Банке включает в себя четыре уровня:

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

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

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

Четвертый уровень – другие структурные подразделения Банка.

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

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

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

Совет директоров обеспечивает общую организацию системы управления рисками, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками. Совет директоров утверждает стратегию развития системы управления рисками и Политику управления рисками, определяет максимальную подверженность влиянию рисков в виде аппетита к риску, определяемого как допустимый (безопасный) уровень рисков для обеспечения своей финансовой надежности и долгосрочного функционирования, исходя из стратегии, характера, масштабов и сложности видов деятельности, а также финансового положения. Значение показателя аппетита к риску по состоянию на 01.01.2015 составило 76,2% при установленном нормативе – не более 85%.

Комитет по рискам Совета директоров отвечает за формирование эффективной системы управления рисками Банка, обеспечение надлежащего уровня финансовой надежности и информационной безопасности, обеспечение соответствия профиля риска Банка стратегическим параметрам его деятельности.

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

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

Подразделение риск-менеджмента координирует процессы управления рисками, осуществляет разработку методик оценки уровня отдельных видов рисков, осуществляет оценку и мониторинг отдельных видов рисков и совокупного риска Банка, проводит стресс-тестирование рисков и осуществляет подготовку риск-отчетности руководству Банка, акционерам, другим заинтересованным лицам. Подразделение риск-менеджмента является независимым по подчиненности и подотчетности от подразделений (должностных лиц),

генерирующих основные риски Банка, что позволяет обеспечивать предоставление целостной и неискаженной картины о риск-профиле Банка.

Управление внутреннего аудита анализирует полноту применения, оценивает эффективность методологии и процедур управления рисками.

Система оценки и мониторинга уровня рисков

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

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

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

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

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

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

Кредитные комитеты утверждают предельный размер средств, направляемых на финансирование заемщиков, а также условия осуществления финансирования.

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

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

Информация, полученная по всем направлениям деятельности Банка, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная

информация представляется с пояснениями Совету директоров, Комитету по рискам Совета директоров, Правлению, акционерам, Комитетам Банка, осуществляющим деятельность по управлению отдельными видами рисков, а также руководителям структурных подразделений Банка с целью обеспечения доступа к необходимой и актуальной информации. Формируемая в Банке риск-отчетность содержит информацию о риск-профиле, аппетите к риску Банка, о величине совокупного риска и отдельных видов рисков, основных факторах, влияющих на величину рисков, изменениях в уровне риска.

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

Развитие системы управления рисками

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

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

В рамках постоянного процесса совершенствования системы управления рисками в составе подразделения управления рисками в конце 2014 года создана группа совокупного риска, основными задачами которой является дальнейшее развитие внутренних процедур оценки капитала Банка, совершенствование системы показателей аппетита к риску и т.д.

Направление риск-менеджмента представлено во всех коллегиальных органах Банка.

Основные итоги 2014 года

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

Достаточность нормативного капитала Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями регулятора, по состоянию на 01.01.2015 составила 13,1%, по состоянию на 01.01.2014 - 13,6% при установленном нормативе 10%, достаточность основного капитала - 7,8% и 8,2% соответственно при установленном нормативе 5%. Некоторое снижение в течение 2014 года значения достаточности нормативного капитала связано с ужесточением требований Национального банка Республики Беларусь в части обеспечения покрытия капиталом принимаемых рисков по экспресс-кредитам физическим лицам, а также с увеличением объемов совершаемых Банком операций и, соответственно, рисков Банка.

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

	<i>01.01.2015</i>		<i>01.01.2014</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Уд. вес, %</i>	<i>Сумма</i>	<i>Уд. вес, %</i>
Кредитный риск	18 641 202	83,7%	14 120 242	83,4%
Рыночные риски - всего	1 844 870	8,3%	1 529 154	9,0%
<i>в том числе:</i>				
Процентный риск торгового портфеля	840 084	3,8%	608 970	3,6%
Фондовый риск	-	-	-	-
Валютный риск	948 794	4,2%	899 911	5,3%
Товарный риск	55 992	0,3%	20 273	0,1%
Операционный риск	1 789 843	8,0%	1 279 423	7,6%
Итого:	22 275 915	100,0%	16 928 819	100,0%

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

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

В целях минимизации воздействия рисков на деятельность Банка Правлением были утверждены лимиты, ограничивающие размер отдельных видов рисков на 2014 год. По результатам количественной оценки Банка величина совокупного риска по состоянию на 01.01.2015 составила 72,5% от нормативного капитала.

По мнению Банка, уровень совокупного риска, принимаемого на себя Банком в процессе осуществления деятельности, в течение 2014 года находился в допустимых пределах.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора или законодательством. Принципы управления кредитным риском, применяемые Банком, основаны на требованиях Национального банка Республики Беларусь, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и акционеров Банка.

К основным принципам управления кредитным риском относятся:

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

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

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

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

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

Количественная оценка кредитного риска заключается в расчете вероятных потерь (убытков) Банка при проведении кредитных операций с клиентами.

В рамках совершенствования системы управления кредитным риском, в Банке в отчетном периоде с целью ранней идентификации и контроля кредитных рисков внедрена процедура эскалации кредитных рисков, проведена актуализация используемых скоринговых моделей. Для минимизации кредитного риска Банк пользуется информацией о кредитной истории потенциальных кредитополучателей, получаемой из Кредитного регистра Национального банка Республики Беларусь, а также из иных официальных информационных источников.

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

Информация представлена в следующей таблице:

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Ценные бумаги в наличии для продажи	938 345	568 973
Кредиты и другие средства в банках	1 527 304	857 986
Кредиты клиентам	11 362 463	8 566 046
Итого активов	13 828 112	9 993 005
Гарантийные обязательства	1 348 713	966 138
Обязательства по предоставлению денежных средств	1 299 708	1 772 599
Итого условных обязательств	2 648 421	2 738 737
Общий размер кредитного риска	16 476 533	12 731 742

Размер подверженности Банка кредитному риску увеличился в течение 2014 года на 29,5%, что обусловлено, в основном, увеличением объемов кредитования.

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

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

	<i>01.01.2015</i>		<i>01.01.2014</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Уд.вес, %</i>	<i>Сумма</i>	<i>Уд.вес, %</i>
Гарантии и поручительства	1 963 051	17,3%	1 600 298	18,7%
Залог, при котором предмет залога остается у залогодателя	1 217 607	10,7%	976 167	11,4%
Ипотека	4 356 718	38,4%	2 305 575	27,0%
Залог товаров в обороте	1 396 186	12,3%	1 296 857	15,2%
Залог ценных бумаг	49 705	0,4%	1 261	0,0%
Залог имущественных прав	565 840	5,0%	867 522	10,1%
Гарантийные депозиты денежных средств	75 054	0,7%	8 962	0,1%
Страхование риска невозврата долга в страховой организации	12 770	0,1%	34 880	0,4%
Прочие виды обеспечения (в том числе без обеспечения)	1 656 696	14,5%	1 447 946	16,9%
Просроченная задолженность	64 232	0,6%	17 320	0,2%
Итого кредиты клиентам	11 357 859	100,0%	8 556 788	100,0%

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

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

По состоянию на 01.01.2014	<i>Портфели</i>						<i>Итого</i>
	<i>однородных кредитов</i>	<i>I группа риска</i>	<i>II группа риска</i>	<i>III группа риска</i>	<i>IV группа риска</i>	<i>V группа риска</i>	
Кредиты юридическим лицам		5 478 840	1 225 111	344 543	34 766	149	7 083 409
Кредиты физическим лицам	583 378	829 266	57 714	3 253	7 339	1 687	1 482 637
Кредиты и другие средства в банках		857 940	-	-	-	46	857 986
Итого активы, подверженные кредитному риску	583 378	7 166 046	1 282 825	347 796	42 105	1 882	9 424 032
Гарантийные обязательства		904 267	61 489	151	231	-	966 138
Обязательства по предоставлению денежных средств		1 772 599	-	-	-	-	1 772 599
Итого условные обязательства, подверженные кредитному риску		2 676 866	61 489	151	231	-	2 738 737
Итого активы и условные обязательства, подверженные кредитному риску	583 378	9 842 912	1 344 314	347 947	42 336	1 882	12 162 769

По состоянию на 01.01.2015 доля проблемных активов (относящихся к III-V группе риска, без учета условных обязательств) в активах, подверженных кредитному риску, составила 4,1%, что является приемлемым уровнем, учитывая масштаб и характер осуществляемых Банком операций.

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

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

По состоянию на 01.01.2014	<i>I группа риска</i>	<i>II группа риска</i>	<i>III группа риска</i>	<i>IV группа риска</i>	<i>V группа риска</i>	<i>Итого</i>
	Ценные бумаги в наличии для продажи	458 193	102 932	7 848	-	
Итого ценные бумаги, подверженные обесцениванию	458 193	102 932	7 848	-	-	568 973

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

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

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Остаток на начало года	352 291	385 063
Доначислено	1 337 541	1 013 368
Уменьшено	1 219 411	1 046 140
Остаток на конец года	470 421	352 291

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

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Остаток на начало года	33 079	43 842
Доначислено	223 249	256 540
Уменьшено	224 214	267 303
Остаток на конец года	32 114	33 079

Движение специального резерва под обесценение ценных бумаг:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Остаток на начало года	17 230	15 749
Доначислено	71 175	26 546
Уменьшено	59 065	25 065
Остаток на конец года	29 340	17 230

Задолженность, списанная с баланса и учитываемая на внебалансовых счетах:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Остаток на начало года	144 526	33 983
Увеличение в течение года	67 667	158 837
Уменьшение в течение года	114 620	48 294
Остаток на конец года	97 573	144 526

Кредиты, по которым были пересмотрены условия погашения основного долга:

	<u>01.01.2015</u>	<u>01.01.2014</u>
Пролонгированная задолженность	113 693	7 736

Суммы недополученных процентных и комиссионных доходов по кредитам:

	<u>01.01.2015</u>	<u>01.01.2014</u>
Недополученные процентные и комиссионные доходы	73 499	60 200

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

Риск концентрации

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

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

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

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

Концентрация активов, обязательств и собственного капитала Банка по видам валют представлена ниже:

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

По состоянию на 01.01.2015	BYR	RUB	USD	EUR	Прочие	Итого
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	(242 294)	-	561 843	345 114	1	664 664
По состоянию на 01.01.2014	BYR	RUB	USD	EUR	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства	198 799	22 623	94 507	63 244	895	380 068
Драгоценные металлы и драгоценные камни	11 263	-	-	-	-	11 263
Средства в Национальном банке	1 332 916	-	382 689	596 086	-	2 311 691
Средства в банках	51 104	105 130	393 020	302 006	3 430	854 690
Ценные бумаги	326 437	67 115	1 142 716	346 137	-	1 882 405
Кредиты клиентам	2 124 144	625 125	4 155 403	1 659 836	-	8 564 508
Производные финансовые активы	816 137	-	8 693	-	-	824 830
Долгосрочные финансовые вложения	148	-	-	-	-	148
Основные средства и нематериальные активы	479 188	-	-	-	-	479 188
Имущество, предназначенное для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	163 682	2 920	2 851	1 430	-	170 883
Итого активы	5 503 818	822 913	6 179 879	2 968 739	4 325	15 479 674
Обязательства и собственный капитал						
Средства Национального банка	324 054	-	-	-	-	324 054
Средства банков	105 833	2 950	2 891 275	829 387	4 999	3 834 444
Средства клиентов	2 029 239	369 086	4 003 331	1 709 411	318	8 111 385
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	589 113	30 970	-	620 083
Производные финансовые обязательства	-	-	30	-	-	30
Прочие обязательства	138 334	5 218	15 821	15 461	-	174 834
Собственный капитал	2 414 844	-	-	-	-	2 414 844
Итого обязательства и собственный капитал	5 012 304	377 254	7 499 570	2 585 229	5 317	15 479 674

По состоянию на 01.01.2014	BYR	RUB	USD	EUR	Прочие	Итого
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	(781 961)	(447 243)	2 444 153	(431 639)	3 922	787 232

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

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

По состоянию на 01.01.2014	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы					
Денежные средства	380 068	-	-	-	380 068
Драгоценные металлы и драгоценные камни	11 263	-	-	-	11 263
Средства в Национальном банке	2 311 691	-	-	-	2 311 691
Средства в банках	544 252	57 807	249 940	2 691	854 690
Ценные бумаги	1 705 852	130 576	-	45 977	1 882 405
Кредиты клиентам	8 560 548	112	2 843	1 005	8 564 508
Производные финансовые активы	816 137	8 693	-	-	824 830
Долгосрочные финансовые вложения	113	-	35	-	148
Основные средства и нематериальные активы	479 188	-	-	-	479 188
Имущество, предназначенное для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	167 196	3 382	305	-	170 883
Итого активы	14 976 308	200 570	253 123	49 673	15 479 674
Обязательства и собственный капитал					
Средства Национального банка	324 054	-	-	-	324 054
Средства банков	7 583	1 856 968	1 594 378	375 515	3 834 444
Средства клиентов	7 115 315	67 334	857 576	71 160	8 111 385
Ценные бумаги, выпущенные банком	620 083	-	-	-	620 083
Производные финансовые обязательства	30	-	-	-	30
Прочие обязательства	162 737	4 466	2 571	5 060	174 834
Уставный фонд	8 392	1 243 877	-	-	1 252 269
Резервный фонд	231 236	-	-	-	231 236
Фонд переоценки статей баланса	222 004	-	-	-	222 004
Накопленная прибыль	709 335	-	-	-	709 335
Итого обязательства и собственный капитал	9 400 769	3 172 645	2 454 525	451 735	15 479 674

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

По состоянию на 01.01.2015	A	BBB	BB	Ниже BB-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Средства в Национальном банке	-	-	-	3 930 275	-	3 930 275
Средства в банках	156 780	62 037	273 534	976 676	48 628	1 517 655
Ценные бумаги	-	346 355	166 616	2 086 372	921 974	3 521 317
Кредиты клиентам	27 897	-	-	-	11 148 283	11 176 180

По состоянию на 01.01.2015	A	BBB	BB	Ниже BB-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Производные финансовые активы	-	-	-	707 726	-	707 726
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	-	-	148	148
Прочие активы	38	-	-	-	282 449	282 487
По состоянию на 01.01.2014	A	BBB	BB	Ниже BB-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Средства в Национальном банке	-	-	-	2 311 691	-	2 311 691
Средства в банках	143 990	21 423	132 260	418 754	138 263	854 690
Ценные бумаги	-	130 576	45 977	1 147 851	558 001	1 882 405
Кредиты клиентам	2 843	-	-	-	8 561 665	8 564 508
Производные финансовые активы	-	-	8 694	816 136	-	824 830
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	-	-	148	148
Прочие активы	-	-	-	-	170 883	170 883

Ограничение концентрации рисков осуществляется также путем соблюдения установленных Национальным банком Республики Беларусь нормативов безопасного функционирования: максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников), на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц и других нормативов. С учетом результатов оценки риска по отдельным клиентам, Банк устанавливает индивидуальные, более жесткие лимиты максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников). Также Банк устанавливает лимиты по отдельным продуктам кредитования, отраслевые лимиты, лимиты на банки-контрагенты.

В течение 2014 года Банк безусловно соблюдал установленные лимиты ограничения концентрации рисков.

Риск ликвидности

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

В качестве основных факторов, влияющих на увеличение риска ликвидности, Банк рассматривает несбалансированность по срокам и валютам активов и обязательств Банка, существенную концентрацию ресурсной базы, кризис ликвидности банковских систем стран, в которых находятся основные банки-контрагенты.

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

В соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь Банк оценивает риск ликвидности с использованием коэффициентного метода (оценка соблюдения Банком установленных нормативов безопасного функционирования).

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

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

В качестве лимитов, ограничивающих степень воздействия риска ликвидности, выступают установленные Национальным банком нормативы ликвидности (мгновенной, текущей, краткосрочной ликвидности, соотношение ликвидных и суммарных активов), а также внутренние ограничения, устанавливаемые органами управления Банка.

В течение 2014 года нормативы ликвидности безусловно соблюдались. По состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. показатели ликвидности имели следующие значения:

	<i>Норматив</i>	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Краткосрочная ликвидность, коэфф.	не менее 1,0	3,3	1,6
Мгновенная ликвидность, %	не менее 20	126,9	168,6
Текущая ликвидность, %	не менее 70	133,8	120,7
Соотношение ликвидных и суммарных активов, %	не менее 20	40,6	28,2

В следующей таблице представлены финансовые обязательства Банка по срокам их погашения, оставшимся после отчетной даты, определенные на основании информации, используемой для расчета нормативов безопасного функционирования. Обязательства, по которым контрагент имеет право выбора срока требования уплаты денежных средств,

относятся к самому раннему временному интервалу, в котором Банку может быть предъявлено данное требование. Если Банк исполняет финансовое обязательство по предоставлению денежных средств контрагенту по частям, каждая часть относится к наиболее раннему временному интервалу, в котором Банку может быть предъявлено соответствующее требование.

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

Финансовые обязательства по состоянию на 01.01.2014	<i>Менее 90 дней</i>	<i>От 91 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Средства клиентов	2 652 795	531 805	606 133	4 260 054	8 050 787
Средства кредитных организаций	1 451 453	544 541	447 424	1 731 562	4 174 980
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	-	-	-	308 594	308 594
Прочие обязательства	471 949	6 905	1 994	16 249	497 097
Итого финансовые обязательства	4 576 197	1 083 251	1 055 551	6 316 459	13 031 458

В следующей таблице представлена информация о величине условных обязательств Банка:

	<i>Менее 90 дней</i>	<i>От 91 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
01.01.2015	892 985	14 172	85 922	233 063	1 226 142
01.01.2014	1 000 333	12 890	19 356	46 869	1 079 448

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

оказана поддержка со стороны акционеров путем увеличения размеров кредитных линий для поддержки ликвидности.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Республики Беларусь Банк обязан возвратить вклад (депозит) физическим лицам в течение пяти дней со дня предъявления требования о его возврате.

Рыночный риск

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

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

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

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

управление процентным риском путем установления целевых показателей структуры активов и пассивов по объему, доходности/стоимости;

установление и осуществление на постоянной основе контроля соблюдения лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

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

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

Процентный риск

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

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

Управление процентным риском направлено на снижение вероятности ухудшения финансового состояния Банка вследствие изменения уровня процентных ставок на рынке, котировок ценных бумаг по причинам, связанным с эмитентом, и осуществляется посредством управления чистой процентной маржой Банка, финансовым результатом от проведения операций с финансовыми инструментами торгового портфеля Банка, путем

выявления, измерения и определения приемлемого уровня риска и принятия мер по поддержанию его на указанном уровне.

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

	01.01.2015		01.01.2014	
	+3 п.п.	-3 п.п.	+3 п.п.	-3 п.п.
Влияние на прибыль до налогообложения	77 101	(76 568)	39 336	(36 703)

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

	01.01.2015		01.01.2014	
	+5%	-5%	+5%	-5%
Влияние на прибыль до налогообложения	15 989	(15 989)	32 230	(32 230)
Влияние на прочие компоненты совокупного дохода	25 317	(25 317)	-	-

Валютный риск

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

Управление валютным риском направлено на снижение вероятности ухудшения финансового состояния Банка вследствие изменения курсов иностранных валют на рынке в условиях наличия открытой валютной позиции, а также при осуществлении конверсионных операций. В качестве ограничений используются лимиты по открытым позициям в иностранной валюте, установленные Национальным банком Республики Беларусь, а также лимиты в разрезе продуктов, структурных подразделений, установленные в соответствии с локальными нормативными правовыми актами Банка.

В следующей таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли до налогообложения к возможному изменению курсов иностранных валют. Отрицательные

суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение прибыли до налогообложения, а положительные суммы отражают потенциальное чистое ее увеличение.

	<i>01.01.2015</i>		<i>01.01.2014</i>	
	+30%	-10%	+30%	-10%
Влияние на прибыль до налогообложения	356 335	(118 778)	295 538	(98 513)

Товарный риск

Под товарным риском Банк понимает вероятность возникновения у Банка потерь (убытков) от изменения стоимости товаров. Товарному риску подвержена стоимость товаров, переданных клиентами Банку в счет исполнения обязательств по кредитным операциям и предназначенное для продажи, стоимость непереоцениваемых по мере изменения учетных цен согласно принятой учетной политике Банка драгоценных металлов в виде мерных слитков и монет, а также стоимость финансовых инструментов, отраженных на внебалансовых счетах, в отношении которых возможна реализация товарного риска.

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

Операционный риск

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

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

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

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

С целью повышения эффективности процесса управления операционным риском разработан и утвержден сценарий эскалации операционного риска.

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

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

40. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

КОРРЕКТИРОВКА БАЛАНСА НА 01.01.2015

Номер балансового счета	Остаток за 31.12.2014	Остаток в годовом отчете	Сумма отклонений
АКТИВЫ:			
2491	413	412	(1)
2495	1 246	1 245	(1)
5510	237 256	235 094	(2 162)
5529	172 805	172 856	51
5561	21 196	21 150	(46)
5562	185 103	187 791	2 688
5600	16 545	16 385	(160)
6479	7 488	17 264	9 776
6503	53 090	53 402	312
6530	6 174	4 378	(1 796)
6570	16 859	16 870	11
6703	6 411	6 391	(20)
6709	98	102	4
6727	25	31	6
6728	18 307	18 306	(1)
6729	48	49	1
Итого активы:			8 662

Номер балансового счета	Остаток за 31.12.2014	Остаток в годовом отчете	Сумма отклонений
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
5592	146 600	146 576	(24)
6431	96	98	2
6601	64 619	62 491	(2 128)
6603	5 965	6 286	321
6610	-	74	74
6630	55	4 976	4 921
6640	1 333	1 864	531
6670	2 004	1 984	(20)
6804	-	121	121
7370	761 937	766 801	4 864
Итого обязательства и собственный капитал:			8 662

КОРРЕКТИРОВКА ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 2014Г.

Номер балансового счета	Остаток за 31.12.2014	Остаток в годовом отчете	Сумма отклонений
8132	33 843	33 847	4
8191	7 985	8 000	15
8312	2 430	2 436	6
8399	5 036	5 369	333
9052	748	750	2
9099	4 039	4 042	3
9131	40 804	40 809	5
9132	20 067	20 087	20
9140	1 571	1 692	121
9199	46 663	47 834	1 171
9270	128	142	14
9271	1 148	1 265	117
9272	226	231	5
9299	3 380	3 387	7
9301	161 502	161 576	74
9304	80 191	80 224	33
9305	708	709	1
9312	22 032	22 042	10
9314	6 941	7 216	275
9319	3 973	4 033	60
9321	5 145	5 358	213
9324	5 039	5 391	352
9329	8 990	8 996	6
9337	8 498	8 501	3
9339	12 520	2 734	(9 786)
9342	34 555	34 531	(24)
9371	5 182	5 263	81
9374	43 169	45 470	2 301
9391	2 954	3 243	289
9394	8 204	8 630	426
9395	12 730	13 258	528
9397	15 913	15 919	6
9399	14 105	15 446	1 341
9600	137 300	135 140	(2 160)

Причиной расхождения статей на конец отчетного года и годовой финансовой отчетности послужила корректировка прибыли на суммы доходов и расходов отчетного года, в том числе отнесение на расходы будущих периодов сумм налогов на биржевые операции по приобретению иностранной валюты, отраженных оборотами текущего года, исправление ошибок. Переоценка основных средств, доходных вложений в материальные активы, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке не проводилась.

41. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с утвержденным Общим собранием акционеров Стратегическим планом развития Банка на 2013-2016 годы.

В 2014 году Банк проводил работу по увеличению нормативного капитала через привлечение субординированных кредитов (займов) в размере 150 млн. долларов в эквиваленте, которую успешно завершил в начале 2015 года. Это позволит расширить возможности Банка по кредитованию заемщиков, а также сохранить достаточность капитала на уровне, превышающем как пруденциальные требования, так и требования международных организаций, предоставляющих Банку финансирование.

Широкий спектр предоставляемых услуг, соответствующих потребностям клиентов и сложившимся тенденциям развития экономики, внедрение инновационных банковских технологий для обеспечения надежного и качественного обслуживания, служат фундаментом для дальнейшего увеличения доли банка на рынке, расширения его ресурсной базы.

В прогнозном периоде Банк нацелен на укрепление сотрудничества с предприятиями топливно-энергетического комплекса (ТЭК), развитие взаимодействия с негосударственным сектором экономики, получит дальнейшее развитие работа с малым и средним бизнесом.

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

Развитие корпоративного бизнеса сосредоточено на индивидуальном, персональном обслуживании крупных корпоративных клиентов. Предприятия Группы Газпром в Республике Беларусь являются приоритетным сегментом обслуживания крупного бизнеса.

Деятельность розничного бизнес-направления приобретет глобальный характер. Работа с физическими и малыми юридическими лицами нацелена на предоставление высокотехнологичных услуг по единому стандарту с преодолением географических и языковых границ.

Несмотря на негативные тенденции на финансовых рынках Банк продолжит развитие инвестиционно-банковского бизнеса, уделяя основное внимание расширению инструментария и увеличению сроков заимствований. Уже сегодня Банк имеет самый широкий в республике набор различных программ международных финансовых институтов, позволяющих профинансировать разнообразный спектр клиентских проектов.

Банк продолжит совершенствовать элементы своей работы со всеми категориями клиентов, особенно в части технологий продаж и расчетного обслуживания, выстраиванию более качественных взаимоотношений, основанных на знании потребностей клиента и максимальном их удовлетворении.

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

Председатель правления

В.Д. Бабарико

Главный бухгалтер

Т.М. Пивовар