

# **ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»**

**Финансовая отчетность и  
отчет независимых аудиторов  
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

# ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	<b>Страница</b>
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА:	
Отчет о прибыли и убытках	4
Отчет о совокупном доходе	5
Бухгалтерский баланс	6
Отчет об изменении капитала	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-72

## **ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»**

### **ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

---

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк» (далее – ОАО «Белгазпромбанк» или «Банк») по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

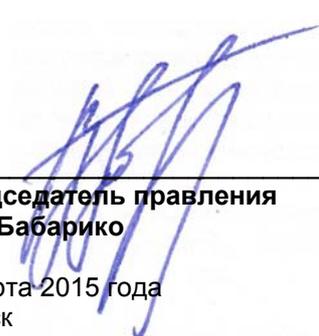
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена 2 марта 2015 года председателем правления ОАО «Белгазпромбанк».

**От имени Правления Банка:**

  
\_\_\_\_\_  
**Председатель правления  
В.Д. Бабарико**

2 марта 2015 года  
Минск

  
\_\_\_\_\_  
**Главный бухгалтер  
Т.М. Пивовар**

2 марта 2015 года  
Минск

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Совету директоров и акционерам Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк» (далее – ОАО «Белгазпромбанк» или «Банк»), которая включает бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2014 года и соответствующие отчеты о прибыли и убытках, о совокупном доходе, об изменении капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочие пояснения.

### *Ответственность руководства за финансовую отчетность*

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

### *Ответственность аудитора*

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

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

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

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

*Мнение*

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ОАО «Белгазпромбанк» по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*Deloitte & Touche*

13 марта 2015 года  
Минск

# ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы	5, 29	2,093,721	1,846,189
Процентные расходы	5, 29	(1,087,282)	(922,814)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		<b>1,006,439</b>	<b>923,375</b>
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 29	(177,970)	(128,305)
Восстановление ранее списанных активов		10,104	17,604
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>838,573</b>	<b>812,674</b>
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	7	(238,921)	(52,768)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8	490,554	235,364
Доходы по услугам и комиссии	9, 29	407,700	344,054
Расходы по услугам и комиссии	9, 29	(83,221)	(74,978)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами		4,759	(224)
Формирование резервов по прочим операциям	6	(2,263)	(3,411)
Прочие доходы	10, 29	36,409	25,942
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>615,017</b>	<b>473,979</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>1,453,590</b>	<b>1,286,653</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	11, 29	<b>(813,886)</b>	<b>(673,080)</b>
Убыток по чистой денежной позиции в связи с инфляцией		(392,293)	(395,128)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>247,411</b>	<b>218,445</b>
Расход по налогу на прибыль	12	(123,971)	(94,914)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>123,440</b>	<b>123,531</b>

От имени Правления Банка:

Председатель правления  
В.Д. Бабарико

2 марта 2015 года  
Минск

Главный бухгалтер  
Т.М. Пивовар

2 марта 2015 года  
Минск

Примечания на стр. 10-72 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

## ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	<u>123,440</u>	<u>123,531</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:		
Совокупный убыток, перенесенный в отчет о прибыли и убытках при выбытии инвестиций, имеющих в наличии для продажи	1,852	64
Изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	<u>(16,169)</u>	<u>(23,764)</u>
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК	<u>(14,317)</u>	<u>(23,700)</u>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<b><u>109,123</u></b>	<b><u>99,831</u></b>

От имени Правления Банка:

\_\_\_\_\_  
Председатель правления  
В.Д. Бабарико

2 марта 2015 года  
Минск

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Т.М. Пивовар

2 марта 2015 года  
Минск

Примечания на стр. 10-72 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13, 29	4,279,752	2,564,375
Драгоценные металлы		5,831	10,889
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14, 29	332,051	771,731
Производные финансовые инструменты, активы	15	1,472,821	1,720,402
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	16	124,933	408,252
Кредиты, предоставленные клиентам	17, 29	12,424,489	10,737,476
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18,29	2,245,220	754,263
Основные средства и нематериальные активы	19	762,900	566,307
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	20	38,666	18,957
Инвестиционная недвижимость	21	4,625	4,711
Прочие активы	22, 29	254,889	167,700
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>21,946,177</b>	<b>17,725,063</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Производные финансовые инструменты, обязательства	15	304	582
Кредиты Национального банка Республики Беларусь		96,192	-
Средства банков и иных финансовых учреждений	23, 29	5,131,422	5,119,548
Счета клиентов	24, 29	12,527,683	8,524,224
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	740,764	720,369
Обязательства по текущему налогу на прибыль		25,595	53,263
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	59,205	78,043
Прочие обязательства	26, 29	108,115	81,260
<b>Итого обязательства</b>		<b>18,689,280</b>	<b>14,577,289</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	27	3,130,094	3,130,094
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(26,416)	(12,099)
Нераспределенная прибыль		153,219	29,779
<b>Итого капитал</b>		<b>3,256,897</b>	<b>3,147,774</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>21,946,177</b>	<b>17,725,063</b>

От имени Правления Банка:

Председатель правления  
В.Д. Бабарико

2 марта 2015 года  
Минск

Главный бухгалтер  
Т.М. Пивовар

2 марта 2015 года  
Минск

Примечания на стр. 10-72 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>31 декабря 2012 года</b>		<b>3,130,094</b>	<b>11,601</b>	<b>44,967</b>	<b>3,186,662</b>
Итого совокупный доход/(убыток) за год		-	(23,700)	123,531	99,831
Дивиденды объявленные	27	-	-	(138,719)	(138,719)
<b>31 декабря 2013 года</b>		<b>3,130,094</b>	<b>(12,099)</b>	<b>29,779</b>	<b>3,147,774</b>
Итого совокупный доход/(убыток) за год		-	(14,317)	123,440	109,123
<b>31 декабря 2014 года</b>		<b>3,130,094</b>	<b>(26,416)</b>	<b>153,219</b>	<b>3,256,897</b>

От имени Правления Банка:

Председатель правления  
В.Д. Бабарико

2 марта 2015 года  
Минск

Главный бухгалтер  
Т.М. Пивовар

2 марта 2015 года  
Минск

Примечания на стр. 10-72 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Прибыль до налогообложения и отражения убытка по чистой денежной позиции		639,704	613,573
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		177,970	128,305
Формирование резервов по прочим операциям		2,263	3,411
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(317,587)	(274,228)
Чистое изменение справедливой стоимости драгоценных металлов		(2,247)	1,181
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		13,155	5,196
Эффект от признания активов по нерыночной ставке		1,823	3,105
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости		69,474	52,554
Доход от реализации основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(3,554)	(6,018)
Формирование обязательств по оплате труда		5,834	7,068
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(14,337)	(96,102)
Чистое изменение начисленных комиссионных доходов и неустойки		(17,235)	(6,302)
Убыток от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи		1,852	64
Курсовые разницы, нетто		381,352	134,276
		<u>938,467</u>	<u>566,083</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств			
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Минимальные обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		(5,231)	(31,456)
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		253,729	123,293
Драгоценные металлы		6,096	4,646
Производные финансовые инструменты		339,321	(3,047)
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(38,754)	(147,348)
Кредиты, предоставленные клиентам		(2,272,785)	(3,059,184)
Прочие активы		(76,073)	(51,971)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиты Национального банка Республики Беларусь		103,679	-
Средства банков и иных финансовых учреждений		144,747	1,113,237
Средства клиентов		4,310,436	1,382,052
Прочие обязательства		22,896	(7,168)
		<u>3,726,528</u>	<u>(110,863)</u>
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения			
Налог на прибыль уплаченный		(164,637)	(79,476)
		<u>3,561,891</u>	<u>(190,339)</u>
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности			

# ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(298,195)	(147,437)
Поступления от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		4,399	7,811
Поступления от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи		4,725	24,783
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(3,892, 343)	(749,022)
Поступления от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		<u>2,964,026</u>	<u>99,989</u>
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(1,217,388)</u>	<u>(763,876)</u>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг		117,579	514,715
Погашение долговых ценных бумаг		(145,868)	(259,448)
Погашение кредитов международных финансовых организаций		(1,274,394)	(459,440)
Привлечение кредитов международных финансовых организаций		1,203,554	1,349,988
Дивиденды уплаченные		-	(138,719)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>(99,129)</u>	<u>1,007,096</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		2,245,374	52,881
Влияние изменения курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		96,709	89,210
Влияние инфляции на денежные средства и их эквиваленты		(626,706)	(405,664)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	<u>2,564,375</u>	<u>2,827,948</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	<u><u>4,279,752</u></u>	<u><u>2,564,375</u></u>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, составила 1,074,273 млн. руб. и 2,066,374 млн. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, составила 905,384 млн. руб. и 1,732,655 млн. руб., соответственно.

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов, Банк получил недвижимое имущество (административные и прочие нежилые помещения) в качестве отступного по кредитам на сумму 26,202 млн. руб. и 1,300 млн. руб., соответственно, что представляет собой неденежные операции.

От имени Правления Банка:

Председатель правления  
В.Д. Бабарико

2 марта 2015 года  
Минск

Главный бухгалтер  
Т.М. Пивовар

2 марта 2015 года  
Минск

Примечания на стр. 10-72 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 8, выданной 24 мая 2013 года Национальным банком. Банк принимает вклады населения и организаций, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, операции с ценными бумагами, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов структура уставного капитала Банка была представлена следующим образом:

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

Настоящая финансовая отчетность была утверждена председателем правления Банка 2 марта 2015 года.

### 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

#### Заявление о соответствии

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

#### Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, скорректированной с учетом гиперинфляции, за исключением некоторых активов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

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

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

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

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

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

Банк представляет статьи бухгалтерского баланса в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению финансовых активов или погашению финансовых обязательств в течение 12 месяцев после даты баланса (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты баланса (долгосрочные) представлена в Примечании 32.

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

Основные положения учетной политики представлены ниже.

#### **Учетная политика в условиях гиперинфляции**

С 1 января 2011 года в связи с выполнением критериев, указанных в МСБУ 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – «МСБУ 29»), экономика Республики Беларусь была признана гиперинфляционной.

МСБУ 29 и КИМСФО 7 «Применение подхода к пересчету статей финансовой отчетности в соответствии с МСБУ 29» требуют, чтобы финансовая отчетность была пересчитана в том отчетном периоде, в котором выявлено наличие гиперинфляции в стране. МСБУ 29 был применен, как если бы экономика всегда была гиперинфляционной. Неденежные операции, имевшие место в течение отчетного периода, и неденежные статьи бухгалтерского баланса по состоянию на конец отчетного периода были пересчитаны с целью их отражения в денежных единицах измерения, действовавших на дату составления отчетности. Сравнительные данные были пересчитаны и представлены в данной финансовой отчетности для выражения в денежных единицах измерения, действующих на конец данного отчетного периода.

Пересчет был произведен с использованием индекса потребительских цен (ИПЦ), публикуемого Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь. Изменения в уровне потребительских цен за пять лет, закончившихся 31 декабря 2014 года, представлены следующим образом:

Год	Изменение, %
2010	9.9%
2011	108.7%
2012	21.8%
2013	16.5%
2014	16.2%

Денежные активы и обязательства не были пересчитаны, так как они уже выражены в денежных единицах измерения, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года. Неденежные активы и обязательства (статьи, которые не выражены в денежных единицах измерения, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года) и компоненты капитала пересчитаны с применением соответствующего ценового индекса. Эффект от инфляции на чистую денежную позицию Банка включен в состав отчета о прибыли и убытках как прибыль или убыток по чистой денежной позиции.

Материальные и нематериальные активы, уставный капитал были пересчитаны с применением индекса, рассчитанного от даты приобретения или внесения. Входящая нераспределенная прибыль была пересчитана с применением ценового индекса за 2014 год.

Суммы в отчете о прибыли и убытках были пересчитаны с применением ценового индекса за 2014 год, основываясь на допущении, что доходы и расходы начислялись равномерно в течение месяца.

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

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

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

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

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

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

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

### **Признание выручки – прочее**

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

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

#### **Признание дивидендных доходов**

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

#### ***Признание доходов от аренды***

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

### **Финансовые инструменты**

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

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

#### **Финансовые активы**

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

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

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

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

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

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибыли и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

## **Производные финансовые инструменты**

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены при первоначальном признании как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и облигации, не обращающиеся на организованных рынках, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, поскольку руководство Банка считает, что их справедливая стоимость может быть надежно оценена. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибыли или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк заключает соглашения РЕПО, по которым он получает или передает обеспечение, в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Беларусь и других странах СНГ получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

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

### ***Обесценение финансовых активов***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Списание кредитов***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Долевые инструменты***

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

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

### ***Финансовые обязательства***

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

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

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

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

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

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

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

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

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

## **Аренда**

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

### **Банк как арендодатель**

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

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

### **Банк как арендатор**

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

## **Драгоценные металлы**

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

## **Основные средства**

Основные средства отражены в учете по стоимости приобретения, скорректированной с учетом инфляции, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

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

	<b>Средняя годовая норма амортизации</b>
Здания и сооружения	2%
Компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование	15%
Транспортные средства	14%

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

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

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

## **Нематериальные активы**

### ***Нематериальные активы, приобретенные отдельно***

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

	<b>Средняя годовая норма амортизации</b>
Нематериальные активы	20%

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

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

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

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

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

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

## **Инвестиционная недвижимость**

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

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

## **Налогообложение**

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

### ***Текущий налог на прибыль***

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

### ***Отложенный налог на прибыль***

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

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

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

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

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

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

### ***Операционные налоги***

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

## Резервы предстоящих расходов

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

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

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

## Условные активы и обязательства

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

## Функциональная валюта

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

## Иностранная валюта

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

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Доллар США/белорусский рубль	11,850.00	9,510.00
Евро/белорусский рубль	14,380.00	13,080.00
Российский рубль/белорусский рубль	214.50	290.50

## Залоговое обеспечение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Как описывается в Примечании 30, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 30 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

### ***Сроки полезного использования основных средств***

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

## **4 НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ МСФО**

### ***4.1. Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций МСФО***

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;

- Поправки к МСФО (IAS) 36 – *«Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»*;
- Поправки к МСФО (IAS) 39 – *«Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»*;
- Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 *«Сборы»*.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации».** Поправки к МСФО (IFRS) 10 освобождают инвестиционные организации от консолидации дочерних предприятий. Вместо этого, инвестиционные организации обязаны оценивать свою долю участия в дочерних предприятиях по справедливой стоимости через прибыли или убытки в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности. Исключение не применяется к тем дочерним предприятиям, которые оказывают услуги, связанные с инвестиционной деятельностью инвестиционной организации.

Организация считается инвестиционной, если она соответствует ряду критериев:

- получает средства от одного или более инвесторов с целью оказания им профессиональных услуг по управлению инвестициями;
- предоставляет инвесторам заверение, что целью ее бизнеса является исключительно вложение средств для прироста капитала, получения инвестиционного дохода или и того, и другого;
- оценивает результаты практически всех инвестиций по справедливой стоимости.

Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность, поскольку Банк не является инвестиционной организацией.

**Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств».** Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

**Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов».** Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, основные используемые допущения и методы оценки, что соответствует требованиям к раскрытию информации, предусмотренным МСФО (IFRS) 13 *«Оценка справедливой стоимости»*.

Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования».** Поправки разрешают не прекращать учет хеджирования в случае новации производных инструментов в пользу клирингового контрагента при выполнении определенных критериев. Поправки также разъясняют, что любое изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента, обозначенного в качестве инструмента хеджирования, в результате новации должно быть учтено при анализе и оценке эффективности хеджирования.

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не применяет учет хеджирования.

**Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы».** Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события, и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату.

Разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк не применил досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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

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

Стандарты и интерпретации	Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее
Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»	1 июля 2014 года
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годы	1 июля 2014 года
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годы	1 июля 2014 года
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годы	1 января 2016 года
МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»	1 января 2016 года
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»	1 января 2017 года
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	1 января 2018 года

**Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников».** Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняют требования относительно того, как взносы работников или третьих лиц, связанные с оказанием услуг, должны распределяться по периодам оказания услуг. Кроме того, поправки разрешают, но не обязывают, признавать взносы в качестве уменьшения стоимости услуг периода, в котором услуга оказана, если сумма взноса не зависит от срока службы. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку пенсионные программы с установленными выплатами не предполагают взносов со стороны работников.

**МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц».** МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями), связанные со счетами отложенных тарифных разниц, соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

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

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».** В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации.

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

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может быть осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

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

**Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях».** Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса».

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

**Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации».** Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только, если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Банк использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения».** Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 определяют плодоносящее растение и вносят требование учитывать биологические активы, соответствующие определению плодоносящих растений, в качестве основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности».** Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие».** Поправки разъясняют, что при продаже или взносе активов в совместное или зависимое предприятие, а также при потере контроля над дочерним предприятием, когда сохраняется совместный контроль или существенное влияние, прибыль или убыток признаются в зависимости от того, являются ли активы или дочернее предприятие бизнесом, как определено в МСФО (IFRS) 3. Если активы или дочернее предприятие представляют собой бизнес, прибыль или убыток признаются в полной сумме, если активы или дочернее предприятие не являются бизнесом, доля организации в прибылях или убытках исключается.

Поправки применяются перспективно к операциям, произошедшим в течение годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годы. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годы** включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

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

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годы.** Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годы включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства не нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

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

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годы.** Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годы включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие, что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

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

## 5 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по активам, подверженным обесценению	1,878,520	1,644,375
Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	43,754	84,123
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	171,447	117,691
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>2,093,721</b>	<b>1,846,189</b>
Процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	1,878,520	1,644,374
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	35,396	79,045
Прочие процентные доходы	8,358	5,078
Итого процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,922,274	1,728,497
Процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	121,456	63,864
Проценты по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убытки	49,991	53,828
Итого процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости	171,447	117,692
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,087,282	922,814
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>1,087,282</b>	<b>922,814</b>
Процентные расходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по счетам клиентов	717,047	649,240
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений, кредитам Национального банка	300,507	215,135
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	60,740	58,408
Прочие процентные расходы	8,988	31
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,087,282	922,814
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>1,006,439</b>	<b>923,375</b>

## 6 РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Кредиты, предоставлен- ные клиентам
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>253,493</b>
Формирование резервов	128,305
Списание активов	(17,397)
Эффект инфляции	(46,320)
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>318,081</b>
Формирование резервов	177,970
Списание активов	(51,416)
Эффект инфляции	(52,798)
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>391,837</b>

Информация о движении резервов по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии и прочие условные обязательства	Итого
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>2,430</b>	<b>13,692</b>	<b>16,122</b>
Формирование резервов	2,206	1,205	3,411
Эффект инфляции	(1,085)	(2,353)	(3,438)
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>3,551</b>	<b>12,544</b>	<b>16,095</b>
Формирование/(восстановление) резервов	3,250	(987)	2,263
Эффект инфляции	(686)	(2,151)	(2,837)
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>6,115</b>	<b>9,406</b>	<b>15,521</b>

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

## 7 ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Торговые операции, нетто	142,431	81,508
Курсовые разницы, нетто	(381,352)	(134,276)
<b>Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(238,921)</b>	<b>(52,768)</b>

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам	492,024	229,229
Чистый (убыток)/прибыль по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>(1,470)</u>	<u>6,135</u>
<b>Итого прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b><u>490,554</u></b>	<b><u>235,364</u></b>

## 9 ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
<b>Доходы по услугам и комиссии:</b>		
Расчетные и кассовые операции с клиентами	180,850	172,380
Операции с пластиковыми картами	130,714	87,596
Сделки с иностранной валютой	69,429	65,540
Документарные операции	21,340	17,221
Межбанковские расчеты	160	125
Прочие	<u>5,207</u>	<u>1,192</u>
<b>Итого доходы по услугам и комиссии</b>	<b><u>407,700</u></b>	<b><u>344,054</u></b>
<b>Расходы по услугам и комиссии:</b>		
Операции с банковскими платежными картами	43,284	38,743
Юридическое сопровождение банковских операций	16,206	10,219
Ведение банковских счетов	6,652	7,780
Сделки с иностранной валютой	5,660	4,748
Прием платежей в пользу банка	3,758	3,883
Документарные операции	3,719	4,528
Операции с ценными бумагами	1,790	2,249
Прочие	<u>2,152</u>	<u>2,828</u>
<b>Итого расходы по услугам и комиссии</b>	<b><u>83,221</u></b>	<b><u>74,978</u></b>

## 10 ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Штрафы и неустойки	25,204	13,366
Доход от реализации основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи	3,554	6,018
Арендные платежи	2,170	3,040
Чистый убыток по операциям с инвестициями в наличии для продажи	<u>(1,852)</u>	<u>(64)</u>
Прочие	<u>7,333</u>	<u>3,582</u>
<b>Итого прочие доходы</b>	<b><u>36,409</u></b>	<b><u>25,942</u></b>

## 11 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Расходы по оплате труда	322,380	250,949
Взносы по обязательному социальному страхованию	84,618	64,899
Амортизация основных средств и нематериальных активов	69,388	52,554
Взносы в резерв Агенства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	57,637	43,898
Расходы по использованию автоматизированной системы межбанковских и международных расчетов	47,799	34,904
Вознаграждение членам Совета директоров и Ревизионной комиссии	31,734	25,431
Аренда и обслуживание зданий и оборудования	31,316	29,982
Канцтовары и офисные расходы	24,049	25,961
Расходы на обслуживание программного обеспечения банковских систем	21,752	13,453
Расходы на страхование	21,344	21,502
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	19,718	16,799
Расходы на рекламу	13,922	14,665
Налоги, кроме налогов на прибыль	13,849	7,784
Расходы на связь и коммуникации	9,349	7,950
Расходы по безопасности	7,994	7,681
Информационные и консультационные услуги	6,282	6,280
Расходы на содержание транспорта и топливо	5,671	5,109
Прочие расходы	25,084	43,279
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>813,886</b>	<b>673,080</b>

## 12 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с различиями в учетной и налоговой стоимости некоторых активов и обязательств.

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

Налоговый эффект временных разниц по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Производные финансовые инструменты	18,652	(199)
Прочие активы	5,523	(2,506)
Прочие обязательства	1,719	(5,165)
Выпущенные долговые ценные бумаги	340	-
Внеоборотные активы в наличии для продажи	229	192
Драгоценные металлы	(56)	395
Инвестиционная недвижимость	(775)	(523)
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	(2,625)	(1,001)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(3,563)	(1,352)
Резервы по гарантиям, аккредитивам и прочим операциям, не отраженным на балансе	(5,385)	3,579
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(7,433)	(3,669)
Основные средства и нематериальные активы	(23,349)	(5,337)
Кредиты, предоставленные клиентам	(42,482)	(62,457)
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(59,205)</b>	<b>(78,043)</b>

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Прибыль до налогообложения	247,411	218,445
	18.00%	18.00%
Налог по установленной ставке	44,534	39,320
Налоговый эффект постоянных разниц:		
Налоговый эффект доходов, не подлежащих налогообложению, и прочих вычетов	(41,917)	(28,577)
Налоговый эффект расходов, не учитываемых при налогообложении	14,707	14,378
Эффект инфляции статей капитала на прибыль	78,879	78,119
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	16,577	-
Эффект изменения налогооблагаемой базы основных средств вследствие переоценки, проведенной для целей налогообложения	-	(10 352)
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	11,191	2,026
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>123,971</b>	<b>94,914</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	142,809	117,421
Восстановление расходов по отложенному налогу на прибыль, признанному в отчете о прибыли и убытках	(18,838)	(22,507)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>123,971</b>	<b>94,914</b>
	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2014 года</b>	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2013 года</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>		
На 1 января – Обязательство по отложенному налогу на прибыль	78,043	100,550
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(18,838)	(22,507)
На 31 декабря – Обязательство по отложенному налогу на прибыль	<b>59,205</b>	<b>78,043</b>

### 13 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	2,399,078	1,190,309
Наличные средства в кассе	548,725	428,584
Средства в банках и иных финансовых учреждениях с первоначальным сроком погашения до 90 дней	536,250	223,853
Корреспондентские счета и счета до востребования	503,017	473,701
Расчеты с Белорусской валютно-фондовой биржей	292,682	247,928
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>4,279,752</b>	<b>2,564,375</b>

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

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

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>Облигации:</b>			
Еврооблигации Республики Беларусь	8.75%-8.95%	332,051	566,623
Еврооблигации, выпущенные Евразийским банком развития («ЕАБР»)	4.77%	-	151,694
Еврооблигации Сербии	4.88%	-	53,414
<b>Итого ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>		<b>332,051</b>	<b>771,731</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

	Справедливая стоимость на дату реклассификации	31 декабря 2014 года	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	(472,826)	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	472,826	512,971	512,971

Подходы к определению справедливой стоимости реклассифицированных инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и анализ в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости описаны в Примечании 30.

Убыток от изменения справедливой стоимости по данным финансовым активам, признанный в составе отчета о прибыли и убытках и прочего совокупного дохода за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составил 7,821 и 2,426 млн. руб., соответственно.

Информация об эффективной процентной ставке и приведенной стоимости будущих денежных потоков, которые Банк предполагает получить, по состоянию на дату изменения классификации ценных бумаг в разрезе эмитентов представлена следующим образом:

	Эффективная процентная ставка	Приведенная стоимость будущих денежных потоков
Еврооблигации, выпущенные ОАО «Россельхозбанк»	8.47%	48,430
Еврооблигации, выпущенные ПАО «Промсвязьбанк»	11.77%	105,237
Еврооблигации, выпущенные Евразийским банком развития («ЕАБР»)	4.84%	<u>319,159</u>
<b>Итого</b>		<b><u>472,826</u></b>

## 15 ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года производные финансовые инструменты включают:

	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
<b>Сделки форвард с иностранной валютой:</b>			
USD/BYR	USD 120,000,000	824,722	(42)
EUR/BYR	EUR 30,000,000	122,472	(159)
USD/RUB	USD 47,000,000	471	-
USD/EUR	USD 86,621,610	28	(333)
GBP/USD	GBP 250,000	-	(13)
<b>Итого сделки форвард с иностранной валютой</b>		<b>947,693</b>	<b>(547)</b>

	Номинальная сумма (в единицах размещаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
<b>Сделки своп с иностранной валютой:</b>			
EUR/BYR	EUR 45,965,183	460,026	-
USD/BYR	USD 40,356,069	302,584	-
<b>Итого сделки своп с иностранной валютой</b>		<b>762,610</b>	<b>-</b>

	Контрактная стоимость приобретаемых ценных бумаг	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
<b>Сделки форвард на покупку ценных бумаг с открытой датой поставки:</b>			
Еврооблигации российского банка	USD 6,033,750	10,099	-
<b>Итого сделки форвард на покупку ценных бумаг с открытой датой поставки</b>		<b>10,099</b>	<b>-</b>

	Контрактная стоимость приобретаемых ценных бумаг	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
<b>Сделки форвард на покупку ценных бумаг с фиксированной датой поставки:</b>			
Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	USD 20,084,421	-	(35)
<b>Итого сделки форвард на покупку ценных бумаг с фиксированной датой поставки</b>		<u>-</u>	<u>(35)</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 года производные финансовые инструменты включают сделки форвард и сделки своп, заключенные с Национальным банком, справедливой стоимостью 1,709,603 млн. руб.

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

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	-	279,479
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	96,755	106,765
Средства, перечисленные в качестве обеспечения	<u>28,178</u>	<u>22,008</u>
<b>Итого средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях</b>	<u><b>124,933</b></u>	<u><b>408,252</b></u>

## 17 КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиты выданные	12,567,537	10,859,656
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>248,789</u>	<u>195,901</u>
	12,816,326	11,055,557
За минусом резервов под обесценение	<u>(391,837)</u>	<u>(318,081)</u>
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<u><b>12,424,489</b></u>	<u><b>10,737,476</b></u>

Информация о движении резервов под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлена в Примечании 6.

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

	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	5,021,076	3,055,163
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	1,575,470	1,675,568
Кредиты, обеспеченные поручительствами физических лиц	1,243,779	1,048,011
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и прав на него	1,228,833	1,197,762
Кредиты, обеспеченные гарантиями компаний	890,573	994,311
Кредиты, обеспеченные залогом прав на дебиторскую задолженность	533,588	1,044,551
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств и гарантийным депозитом	84,691	11,579
Кредиты, обеспеченные гарантиями государства	80,774	25,298
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами	56,088	1,629
Кредиты, обеспеченные прочими и смешанными видами обеспечения	2,101,454	2,001,685
	<u>12,816,326</u>	<u>11,055,557</u>
За минусом резервов под обесценение	<u>(391,837)</u>	<u>(318,081)</u>
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b><u>12,424,489</u></b>	<b><u>10,737,476</u></b>

	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
<b>Анализ по секторам:</b>		
Торговля	2,741,583	2,038,662
Розничный портфель	1,490,467	1,826,578
Химия и нефтехимия	1,031,031	1,050,858
Машиностроение	1,024,554	896,666
Инвестиции в недвижимость	942,713	479,634
Пищевая промышленность	846,901	454,550
Металлургия	793,169	808,540
Транспорт	652,143	622,148
Прочая промышленность	487,335	360,327
Строительство	384,905	278,421
Финансовые и страховые услуги	258,354	267,445
Лесная промышленность	207,050	137,038
Легкая промышленность	198,131	208,162
Сельское хозяйство	127,365	154,886
Транспортировка газа	98,687	-
Медиа бизнес	82,752	72,132
Энергетика	62,552	81,757
Нефтяная промышленность	6,245	90,819
Прочие	1,380,389	1,226,934
	<u>12,816,326</u>	<u>11,055,557</u>
За минусом резервов под обесценение	<u>(391,837)</u>	<u>(318,081)</u>
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b><u>12,424,489</u></b>	<b><u>10,737,476</u></b>

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были выданы кредиты четырем заемщикам на общую сумму 1,706,300 млн. руб. до вычета резерва под обесценение, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

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

Розничный портфель представлен следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Пластиковые карты	756,983	593,863
Потребительские кредиты Delay	296,957	765,232
Кредитование недвижимости	258,476	273,024
Потребительские кредиты	89,451	88,530
Автокредитование	84,831	102,215
Прочие	3,769	3,714
	<u>1,490,467</u>	<u>1,826,578</u>
За минусом резервов под обесценение	<u>(75,973)</u>	<u>(82,034)</u>
<b>Итого кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b><u>1,414,494</u></b>	<b><u>1,744,544</u></b>

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

Следующая таблица показывает анализ кредитов и резервов под обесценение в разрезе классов кредитов и метода оценки обесценения по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	31 декабря 2014 года		
	Кредиты до вычета резервов под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резервов под обесценение
Кредиты, обесцененные на групповой основе	6,584,022	(148,087)	6,435,935
Кредиты, обесцененные на индивидуальной основе	<u>6,232,304</u>	<u>(243,750)</u>	<u>5,988,554</u>
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b><u>12,816,326</u></b>	<b><u>(391,837)</u></b>	<b><u>12,424,489</u></b>
	31 декабря 2013 года		
	Кредиты до вычета резервов под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резервов под обесценение
Кредиты, обесцененные на групповой основе	5,866,861	(122,669)	5,744,192
Кредиты, обесцененные на индивидуальной основе	<u>5,188,696</u>	<u>(195,412)</u>	<u>4,993,284</u>
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b><u>11,055,557</u></b>	<b><u>(318,081)</u></b>	<b><u>10,737,476</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Банка не было просроченных, но не обесцененных финансовых активов.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Менее одного года	81,397	88,406
От одного до пяти лет	166,891	126,299
Свыше 5 лет	<u>130,768</u>	<u>83,102</u>
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом неполученного финансового дохода	379,056 <u>(130,267)</u>	297,807 <u>(101,906)</u>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b><u>248,789</u></b>	<b><u>195,901</u></b>
Текущая часть	47,899	59,072
Долгосрочная часть	<u>200,890</u>	<u>136,829</u>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b><u>248,789</u></b>	<b><u>195,901</u></b>

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

## 18 ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2014 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2013 года
Государственные долгосрочные облигации, в иностранной валюте	6.85%-7.5%	813,049	7.25%-7.5%	313,826
Еврооблигации, выпущенные российскими эмитентами	4.77%-10.2%	512,971	-	-
Краткосрочные облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь, в иностранной валюте	6.26%	359,060	-	-
Государственные долгосрочные облигации, в белорусских рублях	20.0%-21.0%	311,233	-	-
Облигации, выпущенные белорусскими банками, Банком развития Республики Беларусь, в белорусских рублях	20.0-22.0%	248,368	23.5-25.5%	273,959
Облигации, выпущенные Банком развития Республики Беларусь, в иностранной валюте	-	-	5.8%	165,939
Прочие некотируемые долевые инструменты	-	<u>539</u>	-	<u>539</u>
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b><u>2,245,220</u></b>		<b><u>754,263</u></b>

Еврооблигации, выпущенные российскими эмитентами, на сумму 512,971 млн. руб. были реклассифицированы из категории активов, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей или убытков, в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 14).

## 19 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование	Транспортные средства	Корпоративная коллекция предметов искусства	Вложения в основные средства и нематериальные активы	Нематериальные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость, пересчитанная на эффект гиперинфляции</b>							
На 31 декабря 2012 года	235,556	219,203	20,653	23,055	26,134	77,183	601,784
Поступления	-	-	-	-	131,970	26,444	158,414
Переводы между категориями	3,159	30,336	4,693	34,122	(81,390)	9,080	-
Выбытия	(142)	(4,772)	(884)	-	(162)	(4,394)	(10,354)
На 31 декабря 2013 года	238,573	244,767	24,462	57,177	76,552	108,313	749,844
Поступления	-	-	-	-	266,827	-	266,827
Переводы между категориями	5,674	30,308	6,979	11,791	(79,405)	24,653	-
Выбытия	(1,049)	(3,956)	(1,836)	-	-	(1)	(6,842)
На 31 декабря 2014 года	243,198	271,119	29,605	68,968	263,974	132,965	1,009,829
<b>Накопленная амортизация, пересчитанная на эффект гиперинфляции</b>							
На 31 декабря 2012 года	27,340	82,994	9,707	-	-	20,566	140,607
Начисления за период	4,749	27,801	3,123	-	-	16,881	52,554
Списано при выбытии	(74)	(4,341)	(821)	-	-	(4,388)	(9,624)
На 31 декабря 2013 года	32,015	106,454	12,009	-	-	33,059	183,537
Начисления за период	4,830	31,029	3,487	-	-	30,042	69,388
Списано при выбытии	(577)	(3,644)	(1,774)	-	-	(1)	(5,996)
На 31 декабря 2014 года	36,268	133,839	13,722	-	-	63,100	246,929
<b>Остаточная стоимость</b>							
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>206,930</b>	<b>137,280</b>	<b>15,883</b>	<b>68,968</b>	<b>263,974</b>	<b>69,865</b>	<b>762,900</b>
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>206,558</b>	<b>138,313</b>	<b>12,453</b>	<b>57,177</b>	<b>76,552</b>	<b>75,254</b>	<b>566,307</b>

## 20 ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи, включено имущество (преимущественно недвижимое), переданное Банку в погашение задолженности по кредитам либо полученное Банком путем обращения взыскания на предмет лизинга на сумму 38,666 млн. руб. и 18,957 млн. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство Банка имеет намерение реализовать имущество, классифицированное в состав внеоборотных активов в наличии для продажи. Банк планирует завершить сделки по реализации этих активов в течение ближайших 12 месяцев.

## 21 ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

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

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

### 31 декабря 2012 года

Реклассификация из категории внеоборотных активов, предназначенных для продажи 4,711

### 31 декабря 2013 года

4,711

Поступление

-

Начисленная амортизация

(86)

### 31 декабря 2014 года

4,625

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 944 млн. руб. и 782 млн. руб. соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

## 22 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Начисленные комиссионные доходы и неустойки	29,787	16,029
Расчеты по пластиковым карточкам	13,119	8,493
Средства, подлежащие возмещению вследствие прекращения договора совместной деятельности	11,065	-
Дебиторская задолженность по реализованным внеоборотным активам для продажи	-	361
Прочие дебиторы	18,561	8,233
	<u>(6,115)</u>	<u>(3,551)</u>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<u>66,417</u>	<u>29,565</u>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Предоплата за приобретаемые основные средства и прочие активы	102,272	70,682
Налоги к возмещению и предоплаты по налогам, кроме налогов на прибыль	48,332	21,975
Предоплаченные расходы и прочие нефинансовые активы	29,489	42,060
Материалы на складе	8,379	3,418
	<u>254,889</u>	<u>167,700</u>

Информация о движении резервов под обесценение по прочим активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлена в Примечании 6.

## 23 СРЕДСТВА БАНКОВ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиты банков и небанковских финансовых организаций	2,870,173	2,808,580
Кредиты, полученные от Европейского банка реконструкции и развития («ЕБРР»)	1,225,814	923,047
Корреспондентские счета и счета до востребования других банков	477,200	400,244
Кредиты, полученные от Евразийского банка развития («ЕАБР»)	422,990	433,969
Кредиты, полученные от Европейского фонда Юго-Восточной Европы («EFSE»)	135,245	553,708
<b>Итого средства банков и иных финансовых учреждений</b>	<b>5,131,422</b>	<b>5,119,548</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав средств банков и иных финансовых учреждений включены кредиты на сумму 3,657,484 млн. руб., полученные от шести банков и небанковских финансовых организаций, обязательства перед каждым из которых превышали 10% суммы капитала Банка, что представляет значительную концентрацию (75% от общей суммы).

## 24 СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Срочные депозиты	7,711,580	6,124,443
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	4,816,103	2,399,781
<b>Итого счета клиентов</b>	<b>12,527,683</b>	<b>8,524,224</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов счета клиентов на сумму 4,886,600 млн. руб. (39% от общей суммы) и 3,122,221 млн. руб. (37% от общей суммы), соответственно, составляют остатки на счетах четырех и пяти клиентов соответственно, что представляет значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 годов счета клиентов на сумму 132,034 млн. руб. и 70,060 млн. руб., соответственно, удерживались в качестве обеспечения по аккредитивам, гарантиям и кредитам, предоставленным Банком.

	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
<b>Анализ по секторам:</b>		
Физические лица	5,049,446	3,985,719
Газовая промышленность	4,023,454	1,283,640
Торговля	930,884	841,300
Машиностроение	589,130	714,480
Строительство	373,431	209,336
Финансовые и страховые	294,747	458,701
Прочая промышленность	277,398	87,169
Транспорт	122,704	114,745
Нефтяная промышленность	114,172	129,670
Химия и нефтехимия	95,665	60,567
Пищевая промышленность	60,397	114,038
Легкая промышленность	59,111	11,096
Металлургия	45,842	9,167
Инвестиции в недвижимость	44,821	106,556
Сельское хозяйство	34,112	21,645
Лесная промышленность	29,946	24,653
Медиа бизнес	19,186	10,193
Связь	5,104	3,016
Энергетика	282	710
Прочие	357,851	337,823
<b>Итого счета клиентов</b>	<b><u>12,527,683</u></b>	<b><u>8,524,224</u></b>

## 25 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Облигации, выпущенные банком, держателями которых являются юридические лица	542,521	514,409
Облигации, выпущенные банком, держателями которых являются физические лица	198,243	205,960
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b><u>740,764</u></b>	<b><u>720,369</u></b>

## 26 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Обязательства по оплате труда работникам	28,241	26,521
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	9,406	12,544
Расчеты по приобретаемым основным средствам и прочим активам	9,193	7,152
Расчеты по прочим банковским операциям и начисленные расходы	22,748	14,893
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b><u>69,588</u></b>	<b><u>61,110</u></b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате, кроме налогов на прибыль	21,891	4,053
Задолженность по взносам в резерв Агенства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	15,077	11,907
Прочие нефинансовые обязательства	1,559	4,190
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b><u>108,115</u></b>	<b><u>81,260</u></b>

Движение резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлено в Примечании 6.

## 27 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 1,252,008,799,649 простых акций и 260,044,863 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая (историческая стоимость).

Все простые акции относятся к одному классу и имеют один голос. Привилегированные акции не имеют голоса. Привилегированные акции дают право на получение ежегодных дивидендов, размер которых определяется ежегодным собранием акционеров, но не может составлять менее 1% от номинальной стоимости акций.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по простым и привилегированным акциям в размере 138,719 млн. руб. По результатам работы Банка за 2013 год акционерами было принято решение не направлять прибыль на выплату дивидендов.

Подлежащие распределению среди акционеров Банка средства ограничены суммой накопленной прибыли по данным отчетности Банка, составленной в соответствии с белорусскими правилами бухгалтерского учета. По данным этой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов накопленная прибыль составляла 1,357,708 млн. руб. и 709,335 млн. руб., соответственно (не аудировано). Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства, и фондом переоценки основных средств. Резервный фонд создан в соответствии с законодательством, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по белорусским правилам бухгалтерского учета.

## 28 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 годов номинальные суммы или суммы согласно договорам условных обязательств и обязательств по кредитам составляли:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам:</b>		
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, расторгаемые	1,299,823	1,926,793
Выпущенные гарантии и аналогичные обязательства	849,437	910,679
Аккредитивы непокрытые	110,241	45,719
Аккредитивы покрытые	31,969	31,721
Аккредитивы, аппликантом по которым является Банк	22,720	-
Обязательства перед банками по предоставлению денежных средств	-	132,577
<b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>	<b>2,314,190</b>	<b>3,047,489</b>

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

**Пенсионные выплаты** – В соответствии с законодательством Республики Беларусь все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

**Прочие условные обязательства** – По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел условные обязательства, связанные с предоставлением гарантии по расчетам в карточной системе MasterCard, на сумму 22,931 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2014 года указанные обязательства отсутствовали.

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

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

В 2014 году экономики стран СНГ испытывали политические и экономические трудности, что значительно повлияло на экономику Беларуси. Валютный рынок страны характеризовался высокой волатильностью, произошла девальвация белорусского рубля относительно основных иностранных валют. Национальный Банк Республики Беларусь предпринял ряд мер, направленных на ограничение оттока средств клиентов из банковской системы, улучшение ликвидности банков и стабилизацию обменного курса белорусского рубля.

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

В соответствии с Решением Совета ЕС о распространении секторальных санкций на компании, в которых доля собственности санкционированных лиц составляет 50% и более, ОАО «Белгазпромбанк» не является косвенным санкционированным лицом, поскольку эффективная доля владения «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – Банк ГПБ (АО)) в Банке на текущий момент составляет 49.673% (не аудировано), т.е. менее 50%. Банк ГПБ (АО) не имеет определяющего количества голосов в принятии решений советом директоров Банка и Банк не осуществляет какого-либо бизнеса от имени или в пользу Банк ГПБ (АО). Открытая информационная политика Банка направлена на предоставление контрагентам дополнительной информации о структуре владения Банком, что нивелирует риски ошибочной трактовки введенных санкций контрагентами Банка. Факт того, что Банк не является санкционированным лицом, упоминается также в релизе рейтингового агентства Fitch Ratings от 28 ноября 2014 года.

## 29 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>105,002</b>	<b>4,279,752</b>	<b>183,881</b>	<b>2,564,375</b>
-акционеры	61,714		18,106	
-компании под общим контролем	43,288		165,775	
<b>Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>-</b>	<b>332,051</b>	<b>151,694</b>	<b>771,731</b>
-компании под общим контролем	-		151,694	
<b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>399,016</b>	<b>2,245,220</b>	<b>-</b>	<b>754,263</b>
-компании под общим контролем	399,016		-	
<b>Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резервов под обесценение</b>	<b>11,117</b>	<b>12,816,326</b>	<b>8,741</b>	<b>11,055,557</b>
-компании под общим контролем	472		-	
-ключевой управленческий персонал	10,645		8,741	
<b>Резервы под обесценение</b>	<b>(259)</b>	<b>(391,837)</b>	<b>(132)</b>	<b>(318,081)</b>
-компании под общим контролем	(5)		-	
-ключевой управленческий персонал	(254)		(132)	
<b>Прочие активы</b>	<b>1,622</b>	<b>254,889</b>	<b>7</b>	<b>167,700</b>
-компании под общим контролем	1,569		7	
-ключевой управленческий персонал	53			
<b>Средства банков и иных финансовых учреждений</b>	<b>1,982,446</b>	<b>5,131,422</b>	<b>2,590,655</b>	<b>5,119,548</b>
-акционеры	1,241,829		1,428,051	
-компании под общим контролем	740,617		1,162,604	
<b>Счета клиентов</b>	<b>5,034,555</b>	<b>12,527,683</b>	<b>2,636,220</b>	<b>8,524,224</b>
-акционеры	112		336	
-компании под общим контролем	4,980,001		2,585,123	
-ключевой управленческий персонал	54,442		50,761	
<b>Прочие обязательства</b>	<b>7,534</b>	<b>108,115</b>	<b>4,087</b>	<b>81,260</b>
-акционеры	3,568		1,948	
-компании под общим контролем	1,496		-	
-ключевой управленческий персонал	2,470		2,139	
<b>Условные обязательства</b>	<b>29,405</b>	<b>2,314,190</b>	<b>151,857</b>	<b>3,047,489</b>
-компании под общим контролем	26,136		149,547	
-ключевой управленческий персонал	3,269		2,310	

Следующие операции со связанными сторонами были включены в отчет о прибыли и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года		Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>	<b>19,267</b>	<b>2,093,721</b>	<b>18,950</b>	<b>1,846,189</b>
-акционеры	779		59	
-компании под общим контролем	16,655		16,995	
-ключевой управленческий персонал	1,833		1,896	
<b>Процентные расходы</b>	<b>(307,400)</b>	<b>(1,087,282)</b>	<b>(272,650)</b>	<b>(922,814)</b>
-акционеры	(76,735)		(51,589)	
-компании под общим контролем	(224,514)		(216,113)	
-ключевой управленческий персонал	(6,151)		(4,948)	
<b>(Формирование)/ восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>(154)</b>	<b>(177,970)</b>	<b>(14)</b>	<b>(128,305)</b>
-компании под общим контролем	(5)		2	
-ключевой управленческий персонал	(149)		(16)	
<b>Доходы по услугам и комиссии</b>	<b>25,438</b>	<b>407,700</b>	<b>26,064</b>	<b>344,054</b>
-акционеры	125		121	
-компании под общим контролем	25,313		25,943	
<b>Расходы по услугам и комиссии</b>	<b>(3,209)</b>	<b>(83,221)</b>	<b>(1,346)</b>	<b>(74,978)</b>
-акционеры	(152)		(469)	
-компании под общим контролем	(3,057)		(877)	
<b>Прочие доходы</b>	<b>947</b>	<b>36,409</b>	<b>782</b>	<b>25,942</b>
-компании под общим контролем	947		782	
<b>Операционные расходы</b>	<b>(99,962)</b>	<b>(813,886)</b>	<b>(65,224)</b>	<b>(673,080)</b>
-компании под общим контролем	(16,490)		-	
-ключевой управленческий персонал (вознаграждение)	(83,472)		(65,224)	

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов, вознаграждение ключевого управленческого персонала представляло собой краткосрочные вознаграждения.

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

### 30 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика (-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года				
Производные финансовые инструменты (активы) (Примечание 15)	1,472,821	1,710,303	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. В качестве ставок используются ставки с суверенным уровнем риска по финансовым инструментам, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые инструменты с ценными бумагами (активы) (Примечание 15)	-	10,099	Уровень 2	Нетто-результат между справедливой стоимостью требования по получению денежных средств/ценных бумаг и обязательства по поставке/уплате ценных бумаг/денежных средств. В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по ценным бумагам принимаются котировочные цены покупателя на активном рынке. В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по получению/поставке денежных средств принимается величина денежного потока, рассчитанная исходя из срока и условий контракта.	Не применимо	Не применимо
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 14)	332,051	771,731	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика (-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года				
Ценные бумаги, реклассифицированные в категорию Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 14 и 18)	512,971	-	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств. В качестве ставок используются средние ставки, рассчитанные на базе доходностей на рынке для финансовых инструментов, имеющих аналогичные сроки, валюты и кредитные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами.	Средняя ставка доходностей для финансовых инструментов, аналогичных по сроку до погашения, валюте, рейтингу, варьирующаяся от 4.84% до 11.77%	Чем выше ставка доходности, тем ниже справедливая стоимость.
Прочие инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом долевых инвестиций (Примечание 18)	1,731,710	753,724	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. В качестве ставок используются ставки по финансовым инструментам с аналогичным уровнем риска, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые инструменты (обязательства) (Примечание 15)	304	547	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. В качестве ставок используются ставки с суверенным уровнем риска по финансовым инструментам, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые инструменты с ценными бумагами (обязательства) (Примечание 15)	-	35	Уровень 1	Нетто-результат между справедливой стоимостью требования по получению денежных средств/ценных бумаг и обязательства по поставке/уплате ценных бумаг/денежных средств. В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по ценным бумагам принимаются котировочные цены покупателя на активном рынке. В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по получению/поставке денежных средств принимается величина денежного потока, рассчитанная исходя из срока и условий контракта.	Не применимо	Не применимо

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

Изменение справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлено следующим образом:

	<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>
1 января 2014 года	-
Итого доходы (расходы), отраженные:	
- в прибыли или убытках	42,571
- в прочем совокупном доходе	(2,426)
Реклассификация ценных бумаг из уровня 1 (см. Примечание 14)	472,826
31 декабря 2014 года	<u>512,971</u>

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности совокупного дохода Банка к изменению применяемых ставок при оценке ценных бумаг Уровня 3 на годовом горизонте. В процессе анализа использовались подходы, используемые Банком при оценке процентного риска (Примечание 32).

	<b>31 декабря 2014 года</b>	
	<b>Процентная ставка 1%</b>	<b>Процентная ставка -1%</b>
<b>Влияние на прочий совокупный доход:</b>		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u>(24,478)</u>	<u>31,621</u>
<b>Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения</b>	<u><b>(18,358)</b></u>	<u><b>23,716</b></u>

#### **Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости**

Приведенная в следующей таблице балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка примерно равна их справедливой стоимости:

	<b>31 декабря 2014 года</b>		<b>31 декабря 2013 года</b>	
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
Денежные средства и их эквиваленты	4,279,752	4,279,752	2,564,375	2,564,375
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	124,933	124,933	408,252	408,252
Кредиты, предоставленные клиентам	12,424,489	12,424,489	10,737,476	10,737,476
Прочие финансовые активы	66,417	66,417	29,565	29,565
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	96,192	96,192	-	-
Средства банков и иных финансовых учреждений	5,131,422	5,131,422	5,119,548	5,119,548
Счета клиентов	12,527,683	12,527,683	8,524,224	8,524,224
Выпущенные долговые ценные бумаги	740,764	740,764	720,369	720,369
Прочие финансовые обязательства	69,588	69,588	61,110	61,110

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

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

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

### **Кредиты, предоставленные клиентам**

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

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

### **Кредиты Национального банка Республики Беларусь**

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

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

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

- Справедливая стоимость привлеченных средств с плавающими ставками, по мнению руководства, незначительно отличается от их балансовой стоимости.
- По большинству кредитов с фиксированной ставкой сроки погашения не превышают одного года. Ввиду указанных факторов справедливая стоимость по кредитам с фиксированной ставкой также существенно не отличается от их балансовой стоимости.

### **Счета клиентов**

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

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

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Долговые ценные бумаги выпущены Банком под плавающие и фиксированные ставки. В целом ставки по долговым финансовым инструментам соответствуют рыночным. По мнению руководства, справедливая стоимость таких инструментов не отличается существенно от их балансовой стоимости.

## 31 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	3,130,094	3,130,094
Нераспределенная прибыль	153,219	29,779
<b>Итого капитал первого уровня</b>	<b>3,283,313</b>	<b>3,159,873</b>
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(26,416)	(12,099)
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<b>3,256,897</b>	<b>3,147,774</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>22,941,184</b>	<b>20,271,877</b>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	14%	16%
Итого капитал	14%	16%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (10%) и капитала первого уровня (5%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

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

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

## 32 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

## **Структура управления рисками**

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров. Совет директоров обеспечивает общую организацию системы управления рисками, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками. Совет директоров утверждает стратегию развития системы управления рисками и Политику управления рисками Банка, определяет максимальную подверженность влиянию рисков в виде аппетита к риску, определяемого как допустимый (безопасный) уровень рисков для обеспечения своей финансовой надежности и долгосрочного функционирования, исходя из стратегии, характера, масштабов и сложности видов деятельности, а также финансового положения. Комитет по рискам Совета директоров отвечает за формирование эффективной системы управления рисками Банка, обеспечение надлежащего уровня финансовой надежности и информационной безопасности, обеспечение соответствия профиля риска Банка стратегическим параметрам его деятельности. Правление организует систему управления рисками Банка и обеспечивает выполнение Банком целей и задач, установленных Советом директоров в данной области. Правление утверждает положения об управлении отдельными видами рисков, разработанные во исполнение Стратегии и в соответствии с Политикой управления рисками, устанавливает порядок и периодичность предоставления органам управления, коллегиальным органам Банка риск-отчетности. Правление несет ответственность за эффективность функционирования системы управления рисками, за поддержание адекватного риск-профиля Банка. Комитеты реализуют политику в области управления отдельными видами рисков, устанавливают определенные лимиты и ограничения в разрезе отдельных операций, финансовых инструментов или исполнителей, осуществляют контроль установленных уровней риска, принимают решения, направленные на снижение негативного воздействия рисков на деятельность Банка. Кредитные комитеты, комитет по управлению активами и пассивами принимают решения о проведении операций, подверженных рискам, в рамках полномочий, делегированных Правлением.

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

Управление внутреннего аудита в рамках системы внутреннего контроля анализирует полноту применения, эффективность методологии управления рисками и процедур управления рисками.

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Совету директоров, Комитету по рискам Совета директоров, Правлению, акционерам Банка, комитетам Банка, осуществляющим деятельность по управлению отдельными видами рисков, а также руководителям структурных подразделений Банка. В отчетах содержится информация о риск-профиле, аппетите к риску Банка, о величине совокупного риска и отдельных видов рисков, основных факторах, влияющих на величину рисков, о показателях рисков, изменениях в уровне риска. Ежеквартально Правление получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

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

### **Чрезмерные концентрации риска**

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

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

### **Кредитный риск**

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

Управление кредитным риском в Банке осуществляется по трем направлениям: управление кредитным риском по кредитным операциям с корпоративными клиентами, управление кредитным риском по кредитным операциям с розничными клиентами, управление кредитным риском при совершении операций с финансовыми институтами.

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

- распределение обязанностей между уполномоченными органами управления при принятии решений;
- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска;
- регулярный анализ финансового положения заемщиков и их способности погашать кредитные обязательства;
- истребование обеспечения по кредитным операциям с целью ограничения влияния рисков;
- постоянный мониторинг уровня и состояния принимаемых рисков и подготовка соответствующей риск-отчетности в адрес Совета директоров, Комитета по рискам Совета директоров, Правления, акционеров Банка, и прочих заинтересованных сторон;
- оценка и обеспечение достаточности нормативного капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления деятельности;
- постоянный внутренний контроль соблюдения нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками, со стороны подразделений внутреннего контроля и аудита.

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

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

Банк оценивает кредитный риск, исходя из качественных и количественных параметров риска. Качественная оценка кредитного риска в разрезе отдельных сделок осуществляется на этапе анализа финансовой отчетности и информации о клиенте нефинансового характера (деловая репутация, конкурентная позиция, прозрачность структуры собственности и др.) во взаимосвязи с запрашиваемыми параметрами сделки как при подготовке кредитными экспертами экономических заключений о возможности осуществления сделок, так и сотрудниками подразделения риск-менеджмента при проведении независимой экспертизы по оценке рисков кредитных сделок. Ежеквартально Банком проводится количественная оценка кредитного риска, базирующаяся на оценке вероятности наступления событий, приводящих к возникновению риска, и позволяющая осуществить оценку размера потенциальных потерь. Результаты оценок предоставляются кредитным комитетам и служат основанием для корректировки проводимой политики в области кредитования.

### **Максимальный размер кредитного риска**

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

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

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

	31 декабря 2014 года Максимальный размер кредитного риска	31 декабря 2013 года Максимальный размер кредитного риска
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	3,731,027	2,135,791
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	332,051	771,731
Производные финансовые инструменты	1,472,821	1,720,402
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	124,933	408,252
Кредиты, предоставленные клиентам	12,424,489	10,737,476
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением некотируемых долевых инвестиций)	2,244,681	753,724
Прочие финансовые активы	66,417	29,565
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	692,442	748,928
Обязательства перед банками по предоставлению денежных средств	-	132,577
Аккредитивы, не покрытые денежными средствами	109,467	45,424
<b>Итого</b>	<b>21,198,328</b>	<b>17,483,870</b>

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

Суверенный кредитный рейтинг Республики Беларусь в иностранной валюте по данным международного рейтингового агентства Standard & Poor's в 2014 и 2013 годах соответствовал уровню B-.

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

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

	<b>A</b>	<b>BBB</b>	<b>BB</b>	<b>Ниже BB</b>	<b>Кредитный рейтинг не присвоен</b>	<b>31 декабря 2013 года Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	79,042	111,729	25,359	1,880,169	39,492	2,135,791
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	151,694	-	620,037	-	771,731
Производные финансовые инструменты, активы	-	-	10,099	1,710,303	-	1,720,402
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	3,337	-	19,102	275,332	110,481	408,252
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	10,737,476	10,737,476
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением некотируемых долевых инвестиций)	-	-	-	753,724	-	753,724
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	29,565	29,565
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>82,379</b>	<b>263,423</b>	<b>54,560</b>	<b>5,239,565</b>	<b>10,917,014</b>	<b>16,556,941</b>

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

Балансовая стоимость обесцененных кредитов клиентам представлена в Примечании 17. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов прочие финансовые активы включали обесцененные активы в сумме 6,311 млн. руб. и 5,743 млн. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов у Банка не было просроченных, но не обесцененных финансовых активов.

### **Залоговое обеспечение**

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

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

### **Географическая концентрация**

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

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

	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	31 декабря 2014 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	3,449,838	655,790	159,012	15,112	4,279,752
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	332,051	-	-	-	332,051
Производные финансовые инструменты	1,472,821	-	-	-	1,472,821
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	96,755	-	28,178	-	124,933
Кредиты, предоставленные клиентам	12,424,274	149	-	66	12,424,489
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,731,969	512,971	280	-	2,245,220
Прочие активы	63,893	724	1,505	295	66,417
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>19,571,601</b>	<b>1,169,634</b>	<b>188,975</b>	<b>15,473</b>	<b>20,945,683</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Производные финансовые инструменты	-	304	-	-	304
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	96,192	-	-	-	96,192
Средства банков и иных финансовых учреждений	42,116	1,854,637	2,764,862	469,807	5,131,422
Счета клиентов	11,868,263	285,579	304,537	69,304	12,527,683
Выпущенные долговые ценные бумаги	740,764	-	-	-	740,764
Прочие обязательства	61,583	5,610	2,138	257	69,588
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>12,808,918</b>	<b>2,146,130</b>	<b>3,071,537</b>	<b>539,368</b>	<b>18,565,953</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>6,762,683</b>	<b>(976,496)</b>	<b>(2,882,562)</b>	<b>(523,895)</b>	

	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	31 декабря 2013 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2,224,041	48,204	289,012	3,118	2,564,375
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	566,623	151,694	-	53,414	771,731
Производные финансовые инструменты	1,709,804	10,598	-	-	1,720,402
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	385,814	19,102	3,336	-	408,252
Кредиты, предоставленные клиентам	10,737,366	50	-	60	10,737,476
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	753,987	-	276	-	754,263
Прочие активы	26,971	88	1,393	1,113	29,565
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>16,404,606</b>	<b>229,736</b>	<b>294,017</b>	<b>57,705</b>	<b>16,986,064</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Производные финансовые инструменты	236	346	-	-	582
Средства банков и иных финансовых учреждений	8,809	2,151,504	2,508,552	450,683	5,119,548
Счета клиентов	7,936,446	78,844	442,267	66,667	8,524,224
Выпущенные долговые ценные бумаги	720,369	-	-	-	720,369
Прочие обязательства	57,547	2,084	1,019	460	61,110
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>8,723,407</b>	<b>2,232,778</b>	<b>2,951,838</b>	<b>517,810</b>	<b>14,425,833</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>7,681,199</b>	<b>(2,003,042)</b>	<b>(2,657,821)</b>	<b>(460,105)</b>	

### Риск ликвидности

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

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

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

Банк владеет портфелем диверсифицированных активов, которые могут быть реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк, следуя требованиям законодательства, размещает средства на счете обязательных резервов в Национальном банке, размер которых зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	1,581	3,110	107,577	-	-	112,268
Средства банков и иных финансовых учреждений	871,385	429,143	1,291,274	2,990,382	103,242	5,685,426
Счета клиентов	4,371,874	974,202	3,445,174	2,074,501	2,143,248	13,008,999
Выпущенные долговые ценные бумаги	50,045	1,613	481,068	207,112	-	739,838
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>5,294,885</b>	<b>1,408,068</b>	<b>5,325,093</b>	<b>5,271,995</b>	<b>2,246,490</b>	<b>19,546,531</b>
Средства банков и иных финансовых учреждений	35,914	-	-	-	-	35,914
Счета клиентов	1,596,966	-	-	-	-	1,596,966
Прочие финансовые обязательства	63,239	513	5,800	36	-	69,588
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	692,442	-	-	-	-	692,442
Аккредитивы непокрытые	65,953	1,840	37,724	26,670	-	132,187
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>7,749,399</b>	<b>1,410,421</b>	<b>5,368,617</b>	<b>5,298,701</b>	<b>2,246,490</b>	<b>22,073,628</b>
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков и иных финансовых учреждений	1,341,101	399,549	1,690,164	2,158,315	32,609	5,621,738
Счета клиентов	2,476,801	1,347,000	1,125,105	2,167,315	2,049,294	9,165,515
Выпущенные долговые ценные бумаги	27,096	3,160	505,693	249,253	-	785,202
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>3,844,998</b>	<b>1,749,709</b>	<b>3,320,962</b>	<b>4,574,883</b>	<b>2,081,903</b>	<b>15,572,455</b>
Средства банков и иных финансовых учреждений	29,457	-	-	-	-	29,457
Счета клиентов	1,057,692	-	-	-	-	1,057,692
Прочие финансовые обязательства	60,647	149	216	98	-	61,110
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	748,928	-	-	-	-	748,928
Обязательства перед банками по предоставлению денежных средств	-	132,577	-	-	-	132,577
Аккредитивы непокрытые	30,425	6	95	14,898	-	45,424
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>5,772,147</b>	<b>1,882,441</b>	<b>3,321,273</b>	<b>4,589,879</b>	<b>2,081,903</b>	<b>17,647,643</b>

Далее приведен анализ риска ликвидности на основе балансовой стоимости финансовых активов и обязательств с учетом ожидаемых сроков погашения. Ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств оцениваются руководством на основе анализа исторической информации, наличия рынка и прочих факторов, влияющих на срок реализации/погашения активов и обязательств.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2014 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	864,873	-	-	-	-	-	-	864,873
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	332,051	-	-	-	-	-	-	332,051
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	24,599	24,599
Кредиты, предоставленные клиентам	893,112	1,871,770	3,996,071	4,965,239	606,869	91,428	-	12,424,489
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	28,235	7,947	557,382	1,132,952	518,165	-	-	2,244,681
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>2,118,271</b>	<b>1,879,717</b>	<b>4,553,453</b>	<b>6,098,191</b>	<b>1,125,034</b>	<b>91,428</b>	<b>24,599</b>	<b>15,890,693</b>
Денежные средства и их эквиваленты	3,414,879	-	-	-	-	-	-	3,414,879
Производные финансовые инструменты, активы	32,194	-	1,157,186	283,441	-	-	-	1,472,821
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	100,334	100,334
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	539	539
Прочие финансовые активы	17,686	92	-	858	-	-	47,781	66,417
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>5,583,030</b>	<b>1,879,809</b>	<b>5,710,639</b>	<b>6,382,490</b>	<b>1,125,034</b>	<b>91,428</b>	<b>173,253</b>	<b>20,945,683</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	-	-	96,192	-	-	-	-	96,192
Средства банков и иных финансовых учреждений	865,103	401,408	1,144,453	2,606,985	77,559	-	-	5,095,508
Счета клиентов	3,345,322	853,642	3,074,020	1,056,066	1,660,314	-	941,353	10,930,717
Выпущенные долговые ценные бумаги	50,045	1,588	482,052	207,079	-	-	-	740,764
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>4,260,470</b>	<b>1,256,638</b>	<b>4,796,717</b>	<b>3,870,130</b>	<b>1,737,873</b>	<b>-</b>	<b>941,353</b>	<b>16,863,181</b>
Средства банков и иных финансовых учреждений	35,914	-	-	-	-	-	-	35,914
Счета клиентов	1,216,791	-	-	-	-	-	380,175	1,596,966
Производные финансовые инструменты, обязательства	304	-	-	-	-	-	-	304
Прочие финансовые обязательства	63,239	513	5,800	36	-	-	-	69,588
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>5,576,718</b>	<b>1,257,151</b>	<b>4,802,517</b>	<b>3,870,166</b>	<b>1,737,873</b>	<b>-</b>	<b>1,321,528</b>	<b>18,565,953</b>
Разница между активами и обязательствами	6,312	622,658	908,122	2,512,324	(612,839)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(2,142,199)	623,079	(243,264)	2,228,061	(612,839)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(2,142,199)	(1,519,120)	(1,762,384)	465,677	(147,162)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	(10.2%)	(7.3%)	(8.4%)	2.2%	(0.7%)			

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	376,768	-	-	-	-	-	-	-	376,768
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	771,731	-	-	-	-	-	-	-	771,731
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	110,480	110,481	58,087	-	-	-	22,439	-	301,487
Кредиты, предоставленные клиентам	511,341	1,785,523	3,773,362	3,918,440	563,354	185,456	-	-	10,737,476
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,616	170,364	-	442,936	134,808	-	-	-	753,724
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>1,775,936</b>	<b>2,066,368</b>	<b>3,831,449</b>	<b>4,361,376</b>	<b>698,162</b>	<b>185,456</b>	<b>22,439</b>	<b>-</b>	<b>12,941,186</b>
Денежные средства и их эквиваленты	2,187,607	-	-	-	-	-	-	-	2,187,607
Производные финансовые инструменты, активы	500	-	355,225	1,354,578	-	-	10,099	-	1,720,402
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	106,765	-	106,765
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	539	-	539
Прочие финансовые активы	12,264	224	-	-	-	-	17,077	-	29,565
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>3,976,307</b>	<b>2,066,592</b>	<b>4,186,674</b>	<b>5,715,954</b>	<b>698,162</b>	<b>185,456</b>	<b>156,919</b>	<b>-</b>	<b>16,986,064</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства банков и иных финансовых учреждений	1,292,181	391,747	1,585,039	1,795,993	25,131	-	-	-	5,090,091
Счета клиентов	1,502,155	1,273,249	874,111	1,256,744	1,637,979	-	922,294	-	7,466,532
Выпущенные долговые ценные бумаги	27,037	1,227	454,462	237,643	-	-	-	-	720,369
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>2,821,373</b>	<b>1,666,223</b>	<b>2,913,612</b>	<b>3,290,380</b>	<b>1,663,110</b>	<b>-</b>	<b>922,294</b>	<b>-</b>	<b>13,276,992</b>
Средства банков и иных финансовых учреждений	29,457	-	-	-	-	-	-	-	29,457
Счета клиентов	312,198	-	-	-	-	-	745,494	-	1,057,692
Производные финансовые инструменты, обязательства	547	35	-	-	-	-	-	-	582
Прочие финансовые обязательства	60,647	149	216	98	-	-	-	-	61,110
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3,224,222</b>	<b>1,666,407</b>	<b>2,913,828</b>	<b>3,290,478</b>	<b>1,663,110</b>	<b>-</b>	<b>1,667,788</b>	<b>-</b>	<b>14,425,833</b>
Разница между активами и обязательствами	752,085	400,185	1,272,846	2,425,476	(964,948)				
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(1,045,437)	400,145	917,837	1,070,996	(964,948)				
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(1,045,437)	(645,292)	272,545	1,343,541	378,593				
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	(6.2%)	(3.8%)	1.6%	7.9%	2.2%				

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

**Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки** – ожидаемый срок реализации активов, оцениваемых по справедливой стоимости, отраженных в бухгалтерском балансе по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, был оценен руководством как менее 1 месяца, поскольку существует активный рынок, где данные ценные бумаги могут быть реализованы в короткие сроки.

**Счета клиентов** – управление ликвидностью Банка включает в себя оценку неснижаемого остатка по текущим и расчетным счетам клиентов, то есть суммы привлеченных средств в размере, учитывающем стабильные отношения с клиентами, определение которой производится при помощи статистических методов, применяемых к исторической информации о колебании остатков на счетах клиентов за 90 дней, предшествующих отчетной дате.

Информация о контрактных периодах погашения по указанным статьям по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлена следующим образом:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2014 года Итого
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, по которым начисляются проценты		-	172,701	159,350	-	-	-	332,051
Счета клиентов, по которым начисляются проценты	4,286,675	853,642	3,074,020	1,056,066	1,660,314	-	-	10,930,717
Счета клиентов, по которым не начисляются проценты	1,596,966	-	-	-	-	-	-	1,596,966
Разница между активами и обязательствами с учетом контрактных сроков погашения	(1,647,267)	622,658	1,080,823	2,671,674	(612,839)			
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Итого
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, по которым начисляются проценты	-	-	-	566,623	205,108	-	-	771,731
Счета клиентов, по которым начисляются проценты	2,424,449	1,273,249	874,111	1,256,744	1,637,979	-	-	7,466,532
Счета клиентов, по которым не начисляются проценты	1,057,692	-	-	-	-	-	-	1,057,692
Разница между активами и обязательствами с учетом контрактных сроков погашения	(1,687,433)	400,185	1,272,846	2,992,098	(759,840)			

Банк ожидает, что до окончания срока действия не все условные или договорные обязательства потребуют исполнения. Руководство Банка считает, что в случае возникновения необходимости досрочного возврата средств клиентам Банк сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат. Руководство также считает, что в случае снижения объемов финансирования со стороны банков-контрагентов Банку будет оказана поддержка со стороны акционеров путем увеличения размеров кредитных линий для поддержки ликвидности.

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

С целью ранней идентификации и контроля риска ликвидности в Банке внедрена процедура эскалации риска ликвидности, а также разработан план по обеспечению непрерывной работы и восстановлению деятельности в случае возникновения кризисной ситуации (кризиса ликвидности).

## **Рыночный риск**

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

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

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

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

## **Процентный риск**

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

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

Степень влияния предполагаемых изменений в процентных ставках на совокупный доход Банка оценивается на основании сведений об объемах финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, а также об объемах активов, учитываемых по справедливой стоимости, по которым установлены фиксированные процентные ставки, по состоянию на отчетную дату. Дополнительно учитывается эффект возможного реинвестирования инструментов с фиксированной ставкой под новые рыночные ставки по мере их погашения. Расчеты осуществляются в рамках предположений о сохранении имеющейся структуры банковского портфеля и на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности совокупного дохода Банка к изменению рыночных процентных ставок на годовом горизонте. В процессе анализа применялись предположения о параллельном сдвиге кривой доходности по всем типам активов и обязательств, а также о равенстве данного сдвига 3 процентным пунктам для всех финансовых инструментов, независимо от валюты, в которой они номинированы. Кроме того, при анализе применялось допущение о одновременном изменении всех типов рыночных ставок в начале финансового года, при последующей их фиксации на достигнутых уровнях в течение всего отчетного периода. Все прочие факторы считались неизменными.

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Процентная ставка 3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка 3%	Процентная ставка -3%
<b>Влияние на прибыль до налогообложения:</b>				
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	24,875	(24,875)	10,825	(10,825)
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	(12,550)	12,550	(74,560)	74,560
Производные финансовые инструменты, активы	(27,958)	29,443	(85,000)	90,099
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	-	7,619	(7,619)
Кредиты, предоставленные клиентам	316,884	(316,884)	266,987	(266,987)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18,223	(18,223)	11,838	(11,838)
<b>Обязательства</b>				
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	(2,767)	2,767	-	-
Средства банков и иных финансовых учреждений	(90,753)	90,753	(94,345)	94,345
Счета клиентов	(180,006)	180,006	(116,783)	116,783
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5,457)	5,457	(1,119)	1,119
<b>Влияние на прибыль до налогообложения:</b>	<u>40,491</u>	<u>(39,006)</u>	<u>(74,538)</u>	<u>79,637</u>
<b>Влияние на прочий совокупный доход:</b>				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(112,111)	138,484	(19,300)	21,113
<b>Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения</b>	<u><b>(81,743)</b></u>	<u><b>109,230</b></u>	<u><b>(80,421)</b></u>	<u><b>86,415</b></u>

### Валютный риск

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

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

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2014 года Итого
		1USD= BYR 11,850.00	1EUR= BYR 14,380.00	1RUB= BYR 214.50		
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2,208,768	774,290	565,067	730,348	1,279	4,279,752
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	332,051	-	-	-	332,051
Производные финансовые инструменты, активы	1,472,821	-	-	-	-	1,472,821
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	96,755	28,177	-	1	-	124,933
Кредиты, предоставленные клиентам	2,694,844	6,433,483	2,694,349	601,813	-	12,424,489
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	560,140	1,685,080	-	-	-	2,245,220
Прочие финансовые активы	56,266	7,009	2,128	1,014	-	66,417
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>7,089,594</b>	<b>9,260,090</b>	<b>3,261,544</b>	<b>1,333,176</b>	<b>1,279</b>	<b>20,945,683</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Производные финансовые инструменты, обязательства	304	-	-	-	-	304
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	96,192	-	-	-	-	96,192
Средства банков и иных финансовых учреждений	126,015	2,705,446	2,240,975	58,986	-	5,131,422
Счета клиентов	3,266,438	5,973,524	2,022,556	1,264,994	171	12,527,683
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	716,720	24,044	-	-	740,764
Прочие финансовые обязательства	51,072	4,863	7,256	6,397	-	69,588
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3,540,021</b>	<b>9,400,553</b>	<b>4,294,831</b>	<b>1,330,377</b>	<b>171</b>	<b>18,565,953</b>
<b>ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>3,549,573</b>	<b>(140,463)</b>	<b>(1,033,287)</b>	<b>2,799</b>	<b>1,108</b>	

## Производные финансовые инструменты и сделки спот с иностранной валютой

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

	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2014 года Итого
		1USD= BYR	1EUR= BYR	1RUB= BYR		
		11,850.00	14,380.00	214.50		
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам спот	-	1,699,951	1,006,099	-	-	2,706,050
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам спот	(1,033,971)	(172,867)	-	-	-	(1,206,838)
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<b>(1,033,971)</b>	<b>1,527,084</b>	<b>1,006,099</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2,515,602</b>	<b>1,386,621</b>	<b>(27,188)</b>	<b>2,799</b>	<b>1,108</b>	
	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2013 года Итого
		1USD= BYR	1EUR= BYR	1RUB= BYR		
		9,510.00	13,080.00	290.50		
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1,658,630	326,115	426,644	147,957	5,029	2,564,375
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	771,731	-	-	-	771,731
Производные финансовые инструменты, активы	1,710,303	10,099	-	-	-	1,720,402
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	164,852	243,400	-	-	-	408,252
Кредиты, предоставленные клиентам	2,571,924	4,870,871	2,485,814	808,867	-	10,737,476
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	274,499	479,764	-	-	-	754,263
Прочие финансовые активы	24,840	3,492	631	602	-	29,565
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>6,405,048</b>	<b>6,705,472</b>	<b>2,913,089</b>	<b>957,426</b>	<b>5,029</b>	<b>16,986,064</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Производные финансовые инструменты, обязательства	547	35	-	-	-	582
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	-	-	-	-	-	-
Средства банков и иных финансовых учреждений	121,852	3,608,995	1,385,258	3,427	16	5,119,548
Счета клиентов	2,300,583	4,224,329	1,565,394	427,805	6,113	8,524,224
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	684,390	35,979	-	-	720,369
Прочие финансовые обязательства	41,361	3,970	9,781	5,998	-	61,110
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2,464,343</b>	<b>8,521,719</b>	<b>2,996,412</b>	<b>437,230</b>	<b>6,129</b>	<b>14,425,833</b>
<b>ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>3,940,705</b>	<b>(1,816,247)</b>	<b>(83,323)</b>	<b>520,196</b>	<b>(1,100)</b>	

## Производные финансовые инструменты и сделки спот с иностранной валютой

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

	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2013 года Итого
		1USD= BYR 9,510.00	1EUR= BYR 13,080.00	1RUB= BYR 290.50		
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам спот	-	3,247,881	1,154,324	-	4,556	4,406,761
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам спот	(1,254,182)	(4,569)	(957,311)	(519,576)	-	(2,735,638)
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<b>(1,254,182)</b>	<b>3,243,312</b>	<b>197,013</b>	<b>(519,576)</b>	<b>4,556</b>	
<b>ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2,686,523</b>	<b>1,427,065</b>	<b>113,690</b>	<b>620</b>	<b>3,456</b>	

## Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к ослаблению на 20% и укреплению на 10% курса национальной валюты по отношению к доллару США, евро и российскому рублю по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов. Указанные предполагаемые изменения курсов представляют собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов, которая используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на ожидаемую величину по сравнению с действующими.

	На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	BYR/USD 20%	BYR/USD -10%	BYR/USD 20%	BYR/USD -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	266,696	(133,349)	257,246	(128,622)
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	200,022	(100,012)	210,941	(105,470)

	На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	BYR/EUR 20%	BYR/EUR -10%	BYR/EUR 20%	BYR/EUR -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(19,905)	9,953	(3,222)	1,611
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	(14,929)	7,465	(2,642)	1,321

	На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	BYR/RUB 20%	BYR/RUB -10%	BYR/RUB 20%	BYR/RUB -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	560	(280)	285	(143)
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	420	(210)	234	(117)

## **Ограничения анализа чувствительности**

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

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

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

## **Операционный риск**

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

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

В целях проведения анализа состояния операционного риска и принятия верных управленческих решений в Банке осуществляется оценка операционного риска.

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

С целью повышения эффективности процесса управления операционным риском в Банке 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 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.

### **33 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

В соответствии с официальными данными, опубликованными Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь, инфляция в Республике Беларусь за первый месяц 2015 года составила 2.4%.

На дату утверждения данной финансовой отчетности обменный курс белорусского рубля по отношению к корзине валют ослабился на 17.64% по сравнению с 31 декабря 2014 года.

Проведение девальвации белорусского рубля в конце 2014 – начале 2015 годов в значительной мере было обусловлено девальвацией российской валюты и вызвало дефицит рублевой ликвидности в банковском секторе, что способствовало росту процентных ставок. В то же время ослабление национальной валюты повысило конкурентоспособность отечественного экспорта на рынках СНГ.

Основной целью денежно-кредитной политики Национального банка в 2015 году является ограничение инфляции для содействия устойчивому и сбалансированному развитию экономики. Целевой ориентир по инфляции в 2015 году определен на уровне 18 процентов с допустимым отклонением в размере 2 процентов. Курсовая политика в 2015 году будет способствовать сглаживанию резких колебаний обменного курса белорусского рубля, при этом наблюдается административное сдерживание импорта.

В январе 2015 года Банк привлек от своих акционеров – российских ОАО «Газпром» и акционерного общества «Газпромбанк» – долгосрочные субординированные заимствования в российских рублях в эквиваленте 150 миллионов долларов США. Деньги, предназначенные для дальнейшего развития Банка, в равной пропорции предоставлены обоими акционерами.