

ЗАО «БТА Банк»

Финансовая отчетность
и отчет независимого аудитора за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года

Содержание

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Отчет независимого аудитора

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств.....	4
Примечания к финансовой отчетности.....	6

**Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение
финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Закрытого акционерного общества «БТА Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена И. о. Председателя Правления Банка 10 июля 2015 года.

От имени Правления Банка:


Алимбаев Е. Б.
И. о. Председателя Правления

10 июля 2015 года
Минск




Сергиевич Н.М.
Главный бухгалтер

10 июля 2015 года
Минск

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Закрытого акционерного общества «БТА Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «БТА Банк» (далее – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчеты о совокупном доходе, об изменениях 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 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 Банка. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Закрытого акционерного общества «БТА Банк» 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.

Прочие сведения

Финансовая отчетность Закрытого акционерного общества «БТА Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, проверялась другим аудитором, который выразил безоговорочно положительное мнение по этой отчетности 11 июня 2014 года.

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

Важные обстоятельства

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании допущения о том, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. В Примечании 3 к финансовой отчетности указано на неопределенность в силу несоблюдения норматива безопасного функционирования в отношении минимального размера нормативного капитала. Это обстоятельство вызывает значительные сомнения в способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем. Планы руководства Банка в отношении этого обстоятельства также представлены в Примечании 3 к финансовой отчетности. Финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы возникнуть в результате данной неопределенности. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

Deloitte & Touche

10 июля 2015 года
Минск

Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2014 года

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

	Примечание	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	154,563	162,595
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	6	7,337	9,178
Средства в кредитных организациях	7	364	338
Производные финансовые активы	8	93,893	85,696
Кредиты клиентам	9	713,234	693,637
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1	37,693	35,156
Основные средства и нематериальные активы	11	51,812	54,834
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	-	1,428
Текущие активы по налогу на прибыль		1,072	1,155
Прочие активы	13,14	2,209	1,656
Итого активы		1,062,177	1,045,673
Обязательства			
Средства кредитных организаций		24	281
Производные финансовые обязательства	8	-	3
Средства клиентов	15	708,604	693,872
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	60,216	56,153
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	1,197	-
Прочие обязательства	13	2,888	2,687
Субординированный долг	17	134,419	136,167
Итого обязательства		907,348	889,163
Капитал			
Акционерный капитал	18	267,038	267,038
Накопленный убыток		(135,172)	(135,125)
Фонд переоценки основных средств		22,963	24,597
Итого капитал		154,829	156,510
Итого капитал и обязательства		1,062,177	1,045,673

От имени Правления Банка:


Алимбаев Е. Б.
И. о. Председателя Правления

10 июля 2015 года
Минск




Сергиевич Н.М.
Главный бухгалтер

10 июля 2015 года
Минск


Отчет о совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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


	Примечание	2014 год	2013 год
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		165,991	152,376
Средства в кредитных организациях		1,063	2,642
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		2,942	3,230
Прочие		11	721
		170,007	158,969
Процентные расходы			
Средства клиентов		(71,943)	(71,639)
Средства кредитных организаций		(5,950)	(5,294)
Субординированный долг		(9,681)	(9,896)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2,544)	(6,555)
Прочие		(14)	(27)
		(90,132)	(93,411)
Чистый процентный доход		79,875	65,558
Создание резерва под обесценение кредитов	9	(17,781)	(4,850)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		62,094	60,708
Чистые комиссионные доходы	20	28,090	22,027
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		21,787	13,190
- переоценка валютных статей		(40,704)	(18,995)
Чистые доходы по производным финансовым инструментам		24,579	14,480
Прочие доходы	21	6,694	4,402
Непроцентные доходы		40,446	35,104
Расходы на персонал	22	(49,905)	(42,344)
Амортизация	11	(2,921)	(3,059)
Прочие операционные расходы	22	(30,032)	(28,279)
Прочие расходы от обесценения и резервы	14	(78)	(4,531)
Налоги кроме налогов на прибыль		(1,264)	(2,740)
Непроцентные расходы		(84,200)	(80,953)
Расходы по чистой денежной позиции		(13,084)	(21,302)
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль		5,256	(6,443)
Расходы по налогу на прибыль	12	(5,303)	(1,898)
Чистый убыток за год		(47)	(8,341)
Прочий совокупный доход			
Переоценка зданий		(2,179)	1,821
Влияние отложенного налога на прибыль, возникшего в результате переоценки зданий		545	(53)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		(1,634)	1,768
Итого совокупный убыток за год		(1,681)	(6,573)

От имени Правления Банка:


Алимбаев Е. Б.
И. о. Председателя Правления

10 июля 2015 года
Минск




Сергиевич Н.М.
Главный бухгалтер

10 июля 2015 года
Минск

Прилагаемые примечания на стр. 6-52 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.


Отчет об изменениях в капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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


	Акционерный капитал	Накопленный убыток	Фонд переоценки основных средств	Итого
На 31 декабря 2012 года	267,038	(126,784)	22,829	163,083
Убыток за год	-	(8,341)	-	(8,341)
Прочий совокупный доход	-	-	1,768	1,768
Итого совокупный (убыток)/ доход за год	-	(8,341)	1,768	(6,573)
На 31 декабря 2013 года	267,038	(135,125)	24,597	156,510
Убыток за год	-	(47)	-	(47)
Прочий совокупный убыток	-	-	(1,634)	(1,634)
Итого совокупный убыток за год	-	(47)	(1,634)	(1,681)
На 31 декабря 2014 года	267,038	(135,172)	22,963	154,829

От имени Правления Банка:


Алимбаев Е. Б.
И. о. Председателя Правления

10 июля 2015 года
Минск




Сергиевич Н.М.
Главный бухгалтер

10 июля 2015 года
Минск

Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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

	2014 год	2013 год
Денежные потоки от операционной деятельности		
Чистая прибыль за год до влияния гиперинфляции	13,037	12,961
Корректировки:		
Амортизация	2,921	3,059
Расход по отложенному и текущему налогу	5,303	1,898
Резерв под обесценение и другие резервы	17,859	9,381
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств, нематериальных активов и прочих активов	4	(470)
Чистое изменение начисленных процентов	(7,418)	(1,020)
Чистое изменение начисленных комиссий	(183)	-
Изменение прочих начисленных расходов	498	-
Чистые (доходы)/убытки от переоценки производных финансовых инструментов	(21,759)	19,089
Переоценка валютных статей	40,704	18,995
	<u>50,966</u>	<u>63,893</u>
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	604	(3,834)
Средства в кредитных организациях	(77)	1,719
Кредиты клиентам	(94,669)	(190,640)
Прочие активы	317	1,403
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	(2,614)	(2,306)
Средства клиентов	55,292	177,545
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,392	(30,902)
Прочие обязательства	(577)	263
	<u>11,634</u>	<u>17,141</u>
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		
Уплаченный налог на прибыль	(2,211)	(2,955)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	<u>9,423</u>	<u>14,184</u>
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от выбытия основных средств и нематериальных активов	1	9
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2,084)	(2,165)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	<u>(2,083)</u>	<u>(2,157)</u>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	4,402	4,881
Влияние гиперинфляции на денежные средства и их эквиваленты	(19,774)	(31,082)
Изменение денежных средств и их эквивалентов	<u>(8,032)</u>	<u>(14,174)</u>
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	<u>162,595</u>	<u>176,769</u>
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	<u>154,563</u>	<u>162,595</u>

Прилагаемые примечания на стр. 6-52 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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

	2014 год	2013 год
Дополнительная информация:		
Проценты выплаченные	(90,044)	(84,687)
Проценты полученные	162,501	157,435

От имени Правления Банка:

Алимбаев Е. Б.
И. о. Председателя Правления10 июля 2015 года
МинскСергиевич Н.М.
Главный бухгалтер10 июля 2015 года
Минск

1. Описание деятельности

ЗАО «БТА Банк» (далее «Банк») был создан в 2002 году в форме закрытого акционерного общества с иностранными инвестициями в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк действует на основании лицензии № 17 на осуществление банковской деятельности, переизданной Национальным банком Республики Беларусь в связи с получением права на привлечение средств физических лиц и осуществление операций с пластиковыми картами. Банк также имеет лицензию на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданную Министерством финансов Республики Беларусь, и лицензию на право осуществления охранной деятельности, выданную Министерством внутренних дел Республики Беларусь.

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

Банк осуществляет переводы денежных средств, предоставляет кредиты юридическим лицам, зарегистрированным в Республике Беларусь (финансирование инвестиций, оборотного капитала, импорта), осуществляет финансирование малого и среднего бизнеса, привлечение средств и кредитование физических лиц (кредитование на покупку автомобиля и потребительские нужды); осуществляет операции с иностранной валютой от имени клиентов и от своего собственного имени, а также операции с ценными бумагами в целях поддержания ликвидности и инвестирования. Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головное отделение Банка находится в Минске. Банк также имеет пять структурных подразделений: центров банковских услуг – Минская, Могилевская, Брестская, Гомельская и Витебская дирекции.

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

Акционер	31 декабря 2014 года, %	31 декабря 2013 года, %
АО «БТА Банк» (Республика Казахстан)	99.7	99.7
Прочие	0.3	0.3
Итого	100.0	100.0

АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) является фактической материнской компанией Банка.

Держателем контрольного пакета акций АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) по состоянию на 31 декабря 2014 года являлось АО «Казкоммерцбанк». По состоянию на 31 декабря 2014 года 53.7% в капитале АО «Казкоммерцбанк» (включая прямое и косвенное владение) принадлежали господину Субханбердину Н.С. Подробная информация об акционерах АО «Казкоммерцбанк» раскрыта в его консолидированной финансовой отчетности, опубликованной на сайте АО «Казкоммерцбанк».

Конечным держателем контрольного пакета акций АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) по состоянию на 31 декабря 2013 года являлось Правительство Республики Казахстан.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Информация об обстоятельствах, вызывающих неопределенность в части способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем, а также планы руководства Банка в отношении этих обстоятельств представлены в Примечании 3 к финансовой отчетности.

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;
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

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

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению финансовых активов или погашению финансовых обязательств в течение 12 месяцев после даты баланса (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после отчетной даты (долгосрочные) представлена в Примечании 23.

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

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Учетная политика в условиях гиперинфляции

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 отчета о финансовом положении 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 совокупном доходе 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 совокупном доходе исходя из разницы между ценой обратной покупки, установившейся на текущий момент с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция РЕПО (обратного РЕПО) выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссий

Комиссии за сопровождение кредитов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание доходов от аренды

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

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы денежных средств в Национальном банке

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибыли и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 24.

Производные финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Облигации, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, поскольку руководство Банка считает, что их справедливая стоимость может быть надежно оценена. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 24. 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.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

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

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

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

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

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

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

Объективным свидетельством обесценения финансовых активов Банка может быть следующее:

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

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

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

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

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

Если финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибыли 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 прибыли или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

В отношении долговых ценных бумаг, 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.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

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.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевыми инструментами

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

Банк как арендатор

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

Основные средства

Ранее Банк использовал модель исторической стоимости для учета основных средств после их первоначального признания. В 2011 году Банком было принято решение о применении модели учета по переоцененной стоимости в соответствии с МСБУ 16 «Основные средства», параграф 31 в отношении зданий. Данное изменение в учетной политике было применено на перспективной основе.

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

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

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

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

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

Группа основных средств	Срок полезного использования, лет
Здания	9-100
Мебель и принадлежности	1-10
Компьютеры и оргтехника	4-5
Транспортные средства	7-8

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.

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения, скорректированной с учетом инфляции, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения (при наличии такового). Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов, составляющего от 1 до 5 лет. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Амортизация нематериальных активов начисляется на основе линейного метода.

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

Обесценение материальных и нематериальных активов

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

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

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

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

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

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

Резервы предстоящих расходов

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

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

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

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не признаются в 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.

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.

Допущение о непрерывности деятельности

По состоянию на 1 января 2015 года Банк не выполнял норматив безопасного функционирования в отношении минимального размера нормативного капитала для банков, имеющих право осуществлять банковские операции, предусмотренные частью первой статьи 14 Банковского кодекса Республики Беларусь. Так, фактический размер нормативного капитала Банка составил сумму, эквивалентную 12 миллионов евро (не аудировано Делойт) на 1 января 2015 года при минимальном нормативе, установленном в сумме, эквивалентной 25 миллионов евро. В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Национальный банк Республики Беларусь вправе приостановить действие лицензии на осуществление банковской деятельности на срок до одного года в случае невыполнения нормативов безопасного функционирования, а в случае, если по истечении указанного срока нарушения не устранены, приостановить действие лицензии на осуществление банковской деятельности на новый срок либо отозвать ее.

По состоянию на 1 января 2015 года и на дату утверждения данной финансовой отчетности меры воздействия к Банку в связи с невыполнением норматива Национальным банком Республики Беларусь не применялись.

По состоянию на 1 января 2015 года и на дату утверждения данной финансовой отчетности мажоритарный акционер Банка намеревался продать свою долю в акционерном капитале Банка, в случае чего последующая докапитализация Банка с целью выполнения норматива безопасного функционирования должна быть осуществлена новым акционером. При несоблюдении сделки по продаже до конца 2015 года текущий мажоритарный акционер Банка намеревается оказать поддержку Банку с целью выполнения норматива безопасного функционирования и обеспечения непрерывности деятельности Банка.

Руководство и акционеры Банка полагают, что располагают реальными возможностями для продолжения деятельности Банка, в связи с чем данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

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, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 24.

Переоценка офисных зданий

Банк осуществляет переоценку справедливой стоимости зданий на периодической основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость зданий существенно не отличается от их справедливой стоимости. Переоценка зданий по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов независимым профессиональным оценщиком. Переоцененные здания амортизируются в соответствии с их оставшимся сроком полезного использования.

Сроки полезного использования основных средств

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

4. Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций

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.

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 обязательств 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. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Наличные средства	22,440	35,212
Текущие счета в Национальном банке Республики Беларусь	113,679	112,572
Текущие счета в прочих кредитных организациях	18,444	14,811
Итого денежные средства и их эквиваленты	154,563	162,595

6. Средства в Национальном банке Республики Беларусь

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов средства в Национальном банке Республики Беларусь были представлены обязательным резервом в Национальном банке Республики Беларусь (7,337 млн. руб. и 9,178 млн. руб., соответственно).

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

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях на 31 декабря 2014 года представлены гарантийным депозитом по обеспечению расчетов с использованием пластиковых карт в платежной системе Visa в ОАО «Белагропромбанк» на сумму 364 млн. руб. (2013 год: 338 млн. руб.).

8. Производные финансовые инструменты

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

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Условная сумма приобре- таемой валюты	Справедливая стоимость		Условная сумма приобре- таемой валюты	Справедливая стоимость	
Актив		Обяза- тельство	Актив		Обяза- тельство	
Валютные контракты						
Сделки своп с Национальным банком Республики Беларусь	122,889	91,022	-	120,985	85,693	-
Сделки своп – внутренние контракты	44,775	2,871	-	6,078	1	-
Сделки своп – иностранные контракты	66,337	-	-	44,084	2	(3)
Итого производные финансовые активы/обязательства		93,893	-		85,696	(3)

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

Форварды

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

Свопы

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

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредитование юридических лиц	557,174	541,828
Кредитование предпринимателей	24,966	25,101
Потребительское кредитование	152,330	141,416
Итого кредиты клиентам	734,470	708,345
За вычетом резерва под обесценение	(21,236)	(14,708)
Кредиты клиентам	713,234	693,637

Резерв под обесценение кредитов клиентам

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

	Кредитование юридических лиц	Кредитование предприни- мателей	Потребительское кредитование	Итого
На 1 января 2014 года	10,856	120	3,732	14,708
Расходы за год	14,338	1,602	1,841	17,781
Списанные суммы	(7,849)	(40)	(798)	(8,687)
Влияние изменения курса валют	562	59	150	771
Эффект инфляции	(2,450)	(115)	(772)	(3,337)
На 31 декабря 2014 года	15,457	1,626	4,153	21,236
Обесцененные на индивидуальной основе	14,036	1,402	2,612	18,050
Обесцененные на совокупной основе	1,421	224	1,541	3,186
	15,457	1,626	4,153	21,236
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	52,101	1,925	5,252	59,278

Изменения резерва под обесценение кредитов в течение 2013 года представлены следующим образом:

	Кредитование юридических лиц	Кредитование предприни- мателей	Потребительское кредитование	Итого
На 1 января 2013 года	8,204	132	3,126	11,462
Расходы за год	3,663	7	1,180	4,850
Списанные суммы	(48)	-	(158)	(206)
Влияние изменения курса валют	194	-	27	221
Эффект инфляции	(1,156)	(20)	(443)	(1,619)
На 31 декабря 2013 года	10,857	119	3,732	14,708
Обесцененные на индивидуальной основе	3,907	62	773	4,742
Обесцененные на совокупной основе	6,950	57	2,959	9,966
	10,857	119	3,732	14,708
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	13,492	578	2,552	16,622

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	144,822	55,285
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	6,451	16,967
Кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами	14,259	18,866
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств и гарантийным депозитом	186	-
Кредиты, обеспеченные смешанными видами обеспечения	369,627	493,818
Необеспеченные кредиты	1,369	47,203
Кредиты, обеспеченные прочими видами обеспечения	197,756	76,206
Итого кредиты клиентам	734,470	708,345
За вычетом резерва под обесценение	(21,236)	(14,708)
Кредиты клиентам	713,234	693,637

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2014 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 233,792 млн. бел. руб. (41% от совокупного кредитного портфеля) (2013 год: 245,780 млн. бел. руб. (35% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 1,572 млн. бел. руб. (2013 год: 3,941 млн. бел. руб.)

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Предприятия торговли	334,984	284,747
Физические лица	152,330	141,416
Промышленное производство	92,289	138,969
Транспорт	54,679	48,800
Сделки с недвижимостью	34,841	39,511
Предприниматели	24,966	25,101
Прочее	40,381	29,801
Итого кредиты клиентам	734,470	708,345

Условия кредитов и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. Балансовая стоимость кредитов клиентам с пересмотренными условиями представлена следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Пересмотренные кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	6,619	3,603
Итого пересмотренные кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	6,619	3,603

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель кредитования юридических лиц и предпринимателей включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен ниже:

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

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

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,088	9,953	11,041
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	<u>(96)</u>	<u>(2,287)</u>	<u>(2,383)</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>992</u>	<u>7,666</u>	<u>8,658</u>

10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены облигациями ОАО «Белгазпромбанк» с общей суммой вложений 37,693 млн. руб. на 31 декабря 2014 года (2013 год: 35,156 млн. руб.). Облигации номинированы в долларах США с купонным доходом по ставке 8,75 % (2013 год: 8,75%). Дата погашения облигаций – 30 ноября 2015 года.

11. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2014 год:

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

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2013 год:

	Здания	Сооружения	Мебель и принадлежности	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная/ переоцененная стоимость								
На 31 декабря 2012 года	45,531	799	13,137	7,420	2,009	-	1,278	70,174
Поступления	-	-	482	451	-	1	1,188	2,122
Выбытия	-	(89)	(12)	(89)	-	-	(1,004)	(1,194)
Влияние переоценки	1,365	-	-	-	-	-	-	1,365
На 31 декабря 2013 года	46,896	710	13,607	7,782	2,009	1	1,462	72,467
Накопленная амортизация								
На 31 декабря 2012 года	-	-	6,980	6,611	1,209	-	748	15,548
Начисленная амортизация	456	89	1,473	552	251	-	238	3,059
Выбытие	-	(89)	(2)	(89)	-	-	(338)	(518)
Влияние переоценки	(456)	-	-	-	-	-	-	(456)
На 31 декабря 2013 года	-	-	8,451	7,074	1,460	-	648	17,633
Остаточная стоимость:								
На 31 декабря 2012 года	45,531	799	6,157	809	800	-	530	54,626
На 31 декабря 2013 года	46,896	710	5,156	708	549	1	814	54,834

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата переоценки – 31 декабря 2014 года. Если бы отражение стоимости зданий проводилось с использованием модели исторической стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Первоначальная стоимость	24,302	24,302
Накопленная амортизация и обесценение	<u>(2,693)</u>	<u>(2,450)</u>
Остаточная стоимость	<u>21,609</u>	<u>21,852</u>

Информация об уровне иерархии источников справедливой стоимости зданий раскрыта в Примечании 24 данной финансовой отчетности.

12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Расход по налогу – текущая часть	2,332	2,777
Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	<u>2,971</u>	<u>(879)</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>5,303</u>	<u>1,898</u>

Применяемая Банком ставка налога на прибыль составляет 18.0% в 2014 году (2013 год: 18.0%). С 1 января 2015 года ставка налога на прибыль составляет 25.0%. Соответственно, отложенный налог по состоянию на 31 декабря 2014 года рассчитан с применением ставки 25.0%. Ниже представлено сопоставление условных расходов по налогу на прибыль с фактическими:

	2014 год	2013 год
Прибыль до расходов по налогу на прибыль и расходов по чистой денежной позиции	18,340	14,859
Официальная ставка налога	<u>18%</u>	<u>18%</u>
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	3,301	2,674
Корректировки в отношении текущего налога на прибыль прошлых лет	-	(335)
Не облагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам	(496)	(536)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:	398	800
Эффект изменения ставок по налогу на прибыль	488	-
Эффект изменения налогооблагаемой базы основных средств вследствие переоценки, проведенной для целей налогообложения, и эффект гиперинфляции	<u>1,612</u>	<u>(705)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>5,303</u>	<u>1,898</u>

Различия между МСФО и требованиями налогового законодательства в Республике Беларусь приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств для целей подготовки финансовой отчетности и налогообложения. Налоговый эффект от изменения этих временных разниц приводится ниже и отражается по ставке 25.0% (2013 год: 18.0%).

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

	31 декабря 2013 года	Возникновение и увеличение временных разниц		Эффект гипер- инфляции	31 декабря 2012 года
		В составе прибыли и убытков	В составе прочего совокупного дохода		
Налоговый эффект временных разниц:					
Резерв на обесценение кредитов	1,752	139	-	(266)	1,879
Основные средства	161	(15)	(53)	(38)	267
Прочие активы	710	701	-	(1)	10
Средства в кредитных организациях	(999)	117	-	184	(1,300)
Прочие расходы от обесценения и резервы	(196)	(62)	-	22	(156)
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, чистая сумма	1,428	880	(53)	(99)	700

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по возмещению недостачи денежных средств	2,992	3,287
Проблемная задолженность	84	2,944
Прочие финансовые активы	175	693
	3,251	6,924
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(3,202)	(6,534)
	49	390
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	750	37
Расходы будущих периодов	436	442
Прочие предоплаты	451	508
Материалы и запасы	258	220
Прочие нефинансовые активы	265	59
	2,160	1,266
Итого прочие активы	2,209	1,656

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные расходы	1,227	752
Расчеты с сотрудниками	612	737
Прочие расчеты	751	610
	2,590	2,099
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты по платежам в бюджет	298	588
Итого прочие обязательства	2,888	2,687

14. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение прочих резервов на обесценение:

	Прочие активы
На 31 декабря 2012 года	2,333
Создание	4,531
Эффект инфляции	(330)
На 31 декабря 2013 года	6,534
Создание	78
Списание за счет резерва	(2,498)
Эффект инфляции	(912)
На 31 декабря 2014 года	3,202

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Текущие счета	103,574	102,863
Срочные депозиты	605,030	591,009
Средства клиентов	708,604	693,872
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	467	2,340
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и неиспользованным кредитным обязательствам	12,869	16,260

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Юридические лица	467,442	443,806
Физические лица	241,162	250,066
Средства клиентов	708,604	693,872

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Торговля	383,890	200,383
Физические лица	241,162	250,065
Строительство объектов недвижимости	25,309	12,939
Промышленное производство	13,633	191,860
Страхование	3,835	3,127
Транспорт и коммуникации	3,362	9,101
Прочие	37,413	26,397
Средства клиентов	708,604	693,872

В состав срочных вкладов входят депозиты физических лиц на сумму 210,330 млн. руб. (2013 год: 230,554 млн. руб.). В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь Банк обязан выдать подобные вклады по требованию вкладчика в течении 5 дней. В случае досрочного изъятия вклада на него начисляется процент, равный проценту на вклад до востребования, если иное не предусмотрено договором.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банком были размещены облигации 12 выпуска (номинирован в долларах США) со сроком погашения в июле 2017 года и ставкой купонного дохода 7% на сумму 60,216 млн. руб. и 56,153 млн. руб., соответственно.

17. Субординированный долг

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

Наименование контрагента	Процентная ставка к номиналу	Срок погашения	Валюта	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АО «БТА Банк»	7,23 %	15 декабря 2016 года	Евро	86,748	91,703
АО «БТА Банк»	7,50 %	14 ноября 2016 года	доллар США	23,833	22,232
АО «БТА Банк»	7,75 %	17 февраля 2016 года	доллар США	23,838	22,232
Субординированный долг				134,419	136,167

В случае ликвидации Банка погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

18. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов объявленный акционерный капитал Банка был полностью оплачен и состоял из 344 обыкновенных акций номинальной стоимостью 178,3 млн. руб. каждая (историческая стоимость).

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

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов, дивиденды Банком не объявлялись и не выплачивались.

Резервы Банка, подлежащие распределению, определяются с помощью суммы его резервов, указанной в отчетности, подготовленной по национальным стандартам финансовой отчетности. По состоянию на 31 декабря 2014 в отчетности Банка, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь, была раскрыта информация о резервах, подлежащих распределению, в сумме 85,375 млн. руб. (2013 год: 87,074 млн. руб.) и резервах, не подлежащих распределению, в сумме 4,504 млн. руб. (2013 год: 4,627 млн. руб.) (данные суммы не аудированы Делойт). Резервы, не подлежащие распределению, представлены общим резервным фондом, который создается для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или условные обязательства.

19. Договорные и условные обязательства

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

В 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.

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.

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

На 31 декабря 2014 и 2013 годов договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов, расторгаемые	87,699	72,514
Аккредитивы, непокрытые	2,653	-
Аккредитивы, покрытые	467	1,923
Гарантии	168	4,978
	<u>90,987</u>	<u>79,415</u>
Договорные и условные обязательства		
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям, неиспользованным кредитным обязательствам (Примечание 15)	(13,336)	(18,600)
Договорные и условные обязательства	<u>77,651</u>	<u>60,815</u>

20. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции за 2014 и 2013 годы:

	2014 год	2013 год
Операции с клиентами	24,124	19,075
Операции по обмену валют	4,301	3,961
Пополнение текущего счета	1,465	92
Прочие	1,493	2,144
Комиссионные доходы	<u>31,383</u>	<u>25,272</u>
Операции с банками	(1,302)	(1,808)
Операции с банковскими пластиковыми карточками	(939)	(947)
Операции по конвертированию валюты	(334)	(342)
Документарные операции	(234)	(79)
Прочие	(484)	(69)
Комиссионные расходы	<u>(3,293)</u>	<u>(3,245)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>28,090</u>	<u>22,027</u>

21. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2014 год	2013 год
Поступления по ранее списанным долгам	5,185	-
Полученные штрафы и пени	1,093	1,317
Прибыль от реализации прочего имущества	1	1,180
Переплата по налогу на прибыль за 2010-2012 годы	-	1,857
Прочие	415	48
Итого прочие доходы	6,694	4,402

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	2014 год	2013 год
Заработная плата и премии	38,067	32,410
Отчисления на социальное обеспечение	11,838	9,934
Расходы на персонал	49,905	42,344
Расходы на программное обеспечение	7,771	7,381
Аренда недвижимости	5,454	5,180
Маркетинг и реклама	3,074	2,413
Отчисления в фонд страхования депозитов	3,001	3,415
Транспортные расходы	1,488	1,748
Расходы на ремонт	1,377	2,194
Коммунальные платежи	1,037	1,041
Охранные услуги	923	889
Офисные принадлежности	906	72
Аудиторские услуги	724	616
Коммуникационные расходы	688	518
Информационные услуги и консультационные услуги	625	1,281
Благотворительность	397	15
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	5	710
Прочие	2,562	806
Прочие операционные расходы	30,032	28,279

23. Управление рисками**Введение**

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

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Комитет по рискам

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

Правление

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

Кредитный Комитет

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

Комитет по управлению активами и пассивами Банка

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

Управление рисков

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

Управление финансового контроллинга

Управление финансового контроллинга отвечает за организацию эффективной системы управления процентным риском, которая позволяет ограничивать указанный вид риска на приемлемом уровне, то есть уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам кредиторов и вкладчиков, что способствует стабильности и надежности Банка. А так же отвечает за состояние ликвидности Банка, которое определяется сбалансированностью активов и пассивов Банка, степенью соответствия сроков размещения активов и привлечения средств, определяет принципы и методы управления ликвидностью Банка. Управление предоставляет Правлению банка и Совету директоров отчетность об уровне процентного риска и риска ликвидности.

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

Снижение риска

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

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

Основные этапы управления риском:

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

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

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

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

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

- анализ негативной финансовой и нефинансовой информации в процессе действия ранее утвержденных лимитов (осуществляет Отдел рисков);

- текущий и последующий контроль соблюдения утвержденных лимитов (сублимитов) на банки-контрагенты исполнителями – подразделениями, непосредственно работающими в рамках утвержденных лимитов (сублимитов), а также Отделом рисков.

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

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

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

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

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

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

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

Банк считает, что не имеет активов ниже стандартного рейтинга по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

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

	Примечания	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Итого не просроченные и не обесцененные на индивидуальной основе
Денежные средства и их эквиваленты, кроме наличных средств	5	127,382	-	127,382
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	6	9,178	-	9,178
Средства в кредитных организациях	7	338	-	338
Производные финансовые активы	8	85,696	-	85,696
Кредиты клиентам	9			
Кредитование юридических лиц		521,960	5,862	527,822
Кредитование предпринимателей		24,523	-	24,523
Потребительское кредитование		133,235	28	133,263
Итого кредиты клиентам		679,718	5,890	685,608
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	35,156	-	35,156
Итого		937,468	5,890	943,358

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

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Обесцененные на индивидуальной основе	Просроченные, но не обесцененные на индивидуальной основе	Обесцененные на индивидуальной основе	Просроченные, но не обесцененные на индивидуальной основе
Кредитование юридических лиц	6,879	52,101	514	13,492
Кредитование предпринимателей	-	1,925	-	578
Потребительское кредитование	10,491	5,252	5,601	2,552
Итого кредиты клиентам	17,370	59,278	6,115	16,622

Просроченные, но не обесцененные на индивидуальной основе кредиты клиентам включают только кредиты клиентам, которые просрочены лишь на несколько дней. Такие кредиты не признаны Банком обесцененными на индивидуальной основе и включены в оценку на совокупной основе. Анализ просроченных, но не обесцененных на индивидуальной основе кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

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

	Менее 30 дней 31 декабря 2014 года	Менее 30 дней 31 декабря 2013 года
Кредиты юридическим лицам	6,879	514
Потребительское кредитование	10,491	5,601
Итого	17,370	6,115

Анализ процентных доходов по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости

	2014 год	2013 год
Процентные доходы по индивидуально обесцененным финансовым активам	10,229	2,781
Процентные доходы по финансовым активам, обесцененным на совокупной основе	156,836	152,958
Итого	167,065	155,739

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

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

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

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

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

	Минимальный установленный показатель %	2014 год, %	2013 год, %
«Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	70	102	142
«Краткосрочное соотношение ликвидности» (активы получаемые в течение одного года/обязательства, выплачиваемые в течение одного года)	100	120	200
«Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые по требованию/обязательства, выплачиваемые по требованию)	20	390	390

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Приведенная далее таблица показывает производные финансовые обязательства на 31 декабря 2014 и 2013 годов по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки и валовые обязательства кредитного характера. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2014 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	24	-	-	-	24
Средства клиентов	372,565	299,818	61,911	-	734,294
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,068	2,079	65,477	-	69,624
Прочие обязательства	2,590	-	-	-	2,590
Субординированный долг	2,463	7,389	141,652	-	151,504
Аккредитивы, непокрытые	-	2,653	-	-	2,653
Гарантии	168	-	-	-	168
Итого недисконтированные финансовые обязательства	379,878	311,939	269,040	-	960,857

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2013 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 Лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	281	-	-	-	281
Средства клиентов	386,266	233,210	216,428	-	835,904
Выпущенные долговые ценные бумаги	890	2,901	65,900	-	69,691
Прочие обязательства	2,099	-	-	-	2,099
Субординированный долг	2,491	7,473	153,378	-	163,342
Гарантии	4,978	-	-	-	4,978
Итого недисконтированные финансовые обязательства	397,005	243,584	435,706	-	1,076,295

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

Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с контрактными сроками погашения, определенными Банком:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	С неустанов- ленным сроком погашения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	162,595	-	-	-	162,595
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	-	9,178	9,178
Средства в кредитных организациях	-	-	-	338	338
Производные финансовые активы	3	-	85,693	-	85,696
Кредиты клиентам	207,818	236,180	249,639	-	693,637
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	251	34,905	-	35,156
Прочие финансовые активы	390	-	-	-	390
Итого	370,806	236,431	370,237	9,516	986,990
Средства кредитных организаций	281	-	-	-	281
Производные финансовые обязательства	3	-	-	-	3
Средства клиентов	319,080	203,915	170,877	-	693,872
Выпущенные долговые ценные бумаги	890	-	55,263	-	56,153
Прочие финансовые обязательства	2,099	-	-	-	2,099
Субординированный долг	747	-	135,420	-	136,167
Итого	323,100	203,915	361,560	-	888,575
Чистая позиция	47,706	32,516	8,677	9,516	98,415

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

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

Риск досрочного погашения

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

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

Рыночный риск

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

Риск изменения процентной ставки

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

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

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

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

Валюта	Увеличение в процентных пунктах 2013 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2013 год	Чувствительность прочего совокупного дохода 2013 год
Белорусский рубль	5%	(762)	-
Евро	1%	610	-
Доллар США	1%	(434)	(499)

Валюта	Снижение в процентных пунктах 2013 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2013 год	Чувствительность прочего совокупного дохода 2013 год
Белорусский рубль	(5%)	762	-
Евро	(1%)	(610)	-
Доллар США	(1%)	434	513

Географическая концентрация

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

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

Финансовые активы и обязательства в целом отражены в зависимости от страны местонахождения контрагента. Денежные средства в кассе отражены в зависимости от страны фактического местонахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Беларусь	Казахстан	Страны СНГ	Прочие страны	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	149,624	411	4,672	7,888	162,595
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	9,178	-	-	-	9,178
Средства в кредитных организациях	338	-	-	-	338
Производные финансовые активы	85,696	-	-	-	85,696
Кредиты клиентам	693,637	-	-	-	693,637
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35,156	-	-	-	35,156
Прочие финансовые активы	390	-	-	-	390
Итого финансовые активы	974,019	411	4,672	7,888	986,990
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	-	-	281	-	281
Производные финансовые обязательства	3	-	-	-	3
Средства клиентов	672,035	13,065	6,744	2,028	693,872
Выпущенные долговые ценные бумаги	56,153	-	-	-	56,153
Прочие финансовые обязательства	2,099	-	-	-	2,099
Субординированный долг	-	136,167	-	-	136,167
Итого финансовые обязательства	730,290	149,232	7,025	2,028	888,575
Открытая позиция	243,729	(148,821)	(2,353)	5,860	

Валютный риск

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена ниже:

	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	134,913	6,329	7,024	13,208	1,121	162,595
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	9,178	-	-	-	-	9,178
Средства в кредитных организациях	-	338	-	-	-	338
Производные финансовые активы	85,696	-	-	-	-	85,696
Кредиты клиентам	250,677	287,657	120,258	35,045	-	693,637
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	35,156	-	-	-	35,156
Прочие финансовые активы	30	45	304	11	-	390
Итого финансовые активы	480,494	329,525	127,586	48,264	1,121	986,990
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	-	243	38	-	-	281
Производные финансовые обязательства	3	-	-	-	-	3
Средства клиентов	268,380	338,057	49,410	37,848	177	693,872
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	56,153	-	-	-	56,153
Прочие финансовые обязательства	1,410	491	116	82	-	2,099
Субординированный долг	-	44,464	91,703	-	-	136,167
Итого финансовые обязательства	269,793	439,408	141,267	37,930	177	888,575
Валютная позиция	210,701	(109,883)	(13,681)	10,334	944	

Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включается в приведенный выше анализ по видам валют и в следующей таблице представлен дальнейший анализ валютного риска по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2013 года.

	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2013 года Итого
Требования по сделкам своп	-	72,979	54,085	-	-	127,064
Обязательства по сделкам своп	(39,436)	-	-	(6,077)	-	(45,513)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	(39,436)	72,979	54,085	(6,077)	-	81,551
Итого открытая валютная позиция	171,265	36,904	40,404	4,257	944	

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2014 и 2013 годов, по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к белорусскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Повышение валютного курса, в % 2014 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2014 год	Повышение валютного курса, в % 2013 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2013 год
Доллар США	30%	1,367	30%	(11,071)
Евро	30%	1,671	30%	(12,121)

Валюта	Понижение валютного курса, в % 2014 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2014 год	Понижение валютного курса, в % 2013 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2013 год
Доллар США	(5%)	(228)	(5%)	1,845
Евро	(5%)	(278)	(5%)	(2,020)

Валюта	Повышение валютного курса, в % 2014 год	Влияние на капитал 2014 год	Повышение валютного курса, в % 2013 год	Влияние на капитал 2013 год
Доллар США	30%	1,026	30%	(9,078)
Евро	30%	1,253	30%	9,939

Валюта	Понижение валютного курса, в % 2014 год	Влияние на капитал 2014 год	Понижение валютного курса, в % 2013 год	Влияние на капитал 2013 год
Доллар США	(5%)	(171)	(5%)	1,513
Евро	(5%)	(209)	(5%)	(1,657)

Операционный риск

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

24. Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости

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

Производные инструменты

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

Основные средства – здания

Для цели оценки справедливой стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк привлекал независимого оценщика. Справедливая стоимость зданий была определена на основании рыночного сравнительного подхода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости.

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

	Балансовая стоимость 2014 год	Справед- ливая стоимость 2014 год	Непризнан- ный доход/ (расход) 2014 год	Балансовая стоимость 2013 год	Справед- ливая стоимость 2013 год	Непризнан- ный доход/ (расход) 2013 год
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	154,563	154,563	-	162,595	162,595	-
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	7,337	7,337	-	9,178	9,178	-
Средства в кредитных организациях	364	364	-	338	338	-
Кредиты клиентам	713,234	714,833	1,599	693,637	719,569	25,932
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	24	24	-	281	281	-
Средства клиентов	708,604	708,604	-	693,872	690,444	(3,428)
Субординированный долг	134,419	134,419	-	136,167	136,167	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	60,216	60,216	-	56,153	56,153	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			1,599			22,504

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

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

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

Уровни иерархии источников справедливой стоимости

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

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

на 31 декабря 2013 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Итого
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	-	85,696	-	85,696
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	35,156	-	35,156
Основные средства – здания	-	46,896	-	46,896
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты клиентам	-	719,569	-	719,569
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	-	690,444	-	690,444

25. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

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

	2014 год		2013 год	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты	651	-	264	-
Кредиты, предоставленные клиентам, валовая сумма	-	571	-	840
Резерв под обесценение	-	(9)	-	(14)
Кредиты, предоставленные клиентам, чистая сумма	-	561	-	826
Субординированный долг	134,419	-	-	136,167
Средства клиентов	-	1,521	-	14,454
Обязательства по предоставлению кредита	-	299	-	336
Процентные доходы	-	37	-	186
Процентные расходы	9,681	82	9,896	1,556
Доходы по комиссиям	-	-	-	23
Расходы по комиссиям	-	-	9	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	3,090	7,242
Отчисления на социальное обеспечение	233	1,979
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	3,323	9,221

26. Управление капиталом

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не выполнял норматив безопасного функционирования в отношении минимального размера нормативного капитала для банков, имеющих право осуществлять банковские операции, предусмотренные частью первой статьи 14 Банковского кодекса Республики Беларусь. Так, фактический размер нормативного капитала Банка составил сумму, эквивалентную 12 миллионов евро (не аудировано Делойт) на 1 января 2015 года при минимальном нормативе, установленном в сумме, эквивалентной 25 миллионов евро. По состоянию на отчетную дату и дату утверждения данной финансовой отчетности Национальный банк Республики Беларусь не применял к Банку экономических санкций в связи с несоблюдением данного норматива (Примечание 3).

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

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

Норматив достаточности капитала Национального банка Республики Беларусь

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Основной капитал	85,985	88,110
Дополнительный капитал, применяемый для расчета нормативного капитала	<u>85,985</u>	<u>88,110</u>
Итого капитал	<u>171,970</u>	<u>176,220</u>
Активы, взвешенные с учетом риска для расчета достаточности нормативного капитала	<u>1,089,368</u>	<u>1,114,692</u>
Норматив достаточности нормативного капитала	15,8%	15,9%

27. События после отчетной даты

В соответствии с официальными данными, опубликованными Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь, инфляция в Республике Беларусь за январь – май 2015 года составила 6.5%.

На дату утверждения данной финансовой отчетности обменный курс белорусского рубля по отношению к корзине валют ослабился на 25.58% по сравнению с 31 декабря 2014 года, в том числе ослабился на 29.50%, 18.04% и 28.55% по отношению к доллару США, евро и российскому рублю, соответственно.