

**Консолидированная финансовая отчетность  
ОАО «БНБ-Банк»**

*За 2014 год  
с аудиторским заключением независимого аудитора*

## Содержание

### Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированный отчет о финансовом положении .....	1
Консолидированный отчет о совокупном доходе .....	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	5

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности .....	7
2. Основа подготовки отчетности .....	7
3. Основные положения учетной политики .....	8
4. Существенные учетные суждения и оценки .....	25
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	26
6. Средства в кредитных организациях .....	26
7. Производные финансовые инструменты .....	26
8. Кредиты клиентам .....	27
9. Основные средства .....	30
10. Нематериальные активы .....	32
11. Налогообложение .....	32
12. Прочие активы и обязательства .....	34
13. Средства кредитных организаций .....	34
14. Средства клиентов .....	35
15. Субординированный займ .....	35
16. Капитал .....	36
17. Договорные и условные обязательства .....	36
18. Чистые комиссионные доходы .....	38
19. Прочие доходы .....	39
20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	39
21. Управление рисками .....	40
22. Оценка справедливой стоимости .....	50
23. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	56
24. Раскрытие информации о связанных сторонах .....	57
25. Достаточность капитала .....	58
26. События после отчетной даты .....	59

**Аудиторское заключение независимой аудиторской организации по  
консолидированной финансовой отчетности  
открытого акционерного общества «Белорусский народный банк»  
за период с 1 января по 31 декабря 2014 года**

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

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

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности открытого акционерного общества «Белорусский народный банк» и его дочерней компании (далее «Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

***Обязанности руководства аудируемого лица по подготовке консолидированной финансовой отчетности***

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

***Обязанности аудиторской организации***

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

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

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

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



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

### **Аудиторское мнение**

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

30 июня 2015 года

### **Сведения об аудируемом лице**

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

### **Сведения об аудиторской организации**

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

**Консолидированный отчет о финансовом положении****На 31 декабря 2014 года***(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)*

	<i>Прим.</i>	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	486 438	474 858
Средства в кредитных организациях	6	22 006	19 186
Производные финансовые активы	7	259 855	253 621
Кредиты клиентам	8	1 690 355	1 266 405
Основные средства	9	105 967	100 472
Нематериальные активы	10	3 772	2 832
Отложенные активы по налогу на прибыль	11	1 264	762
Прочие активы	12	44 671	45 195
<b>Итого активы</b>		<b>2 614 328</b>	<b>2 163 331</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	13	701 043	587 396
Производные финансовые обязательства	7	156 550	153 589
Средства клиентов	14	1 283 605	997 943
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	2 222
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3 631	4 798
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11	1 977	3 564
Прочие обязательства	12	21 131	14 467
Субординированный займ	15	45 706	41 447
<b>Итого обязательства</b>		<b>2 213 643</b>	<b>1 805 426</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	16	454 243	411 673
Собственные выкупленные акции	16	(11)	(10)
Дополнительный капитал		4 281	2 888
Фонд переоценки		10 246	9 538
Накопленный убыток		(68 074)	(66 184)
<b>Итого капитал</b>		<b>400 685</b>	<b>357 905</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>2 614 328</b>	<b>2 163 331</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

К. Церетели

Генеральный директор

С. Сабук

Заместитель Генерального директора  
по финансовым вопросам

30 июня 2015 года

*Прилагаемые примечания на стр. 7-59 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.*

**Консолидированный 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)

	<i>Прим.</i>	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		240 337	192 976
Средства в кредитных организациях		9 970	8 770
		<b>250 307</b>	<b>201 746</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		(67 824)	(48 314)
Средства кредитных организаций		(33 303)	(25 062)
Субординированный займ		(2 705)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 695)	(6)
		<b>(105 527)</b>	<b>(73 382)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>144 780</b>	<b>128 364</b>
Резерв под обесценение кредитов	8	(22 747)	(4 984)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>122 033</b>	<b>123 380</b>
Чистые комиссионные доходы	18	61 846	45 176
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		8 515	24 671
- переоценка валютных статей		12 649	(4 623)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	22	13 325	14 924
Прочие доходы	19	3 263	1 168
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>99 598</b>	<b>81 316</b>
Расходы на персонал	20	(71 613)	(61 750)
Прочие операционные расходы	20	(44 374)	(37 360)
Восстановление обесценения зданий	9	-	5 611
Амортизация	9,10	(6 770)	(6 685)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(122 757)</b>	<b>(100 184)</b>
<b>Прибыль до налогообложения и расхода по чистой монетарной позиции</b>		<b>98 874</b>	<b>104 512</b>
Расход по чистой монетарной позиции в результате гиперинфляции		(36 579)	(32 063)
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>62 295</b>	<b>72 449</b>
Расход по налогу на прибыль	11	(22 235)	(14 193)
<b>Прибыль за год</b>		<b>40 060</b>	<b>58 256</b>
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		40 060	58 256
- неконтрольные доли участия		-	-
		<b>40 060</b>	<b>58 256</b>

Прилагаемые примечания на стр. 7-59 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о совокупном доходе (продолжение)****За год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)*

	<i>Прим.</i>	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
<i>Прочий совокупный убыток, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Результат от изменения стоимости зданий		-	(7 557)
Экономия по налогу на прибыль, относящаяся к статьям прочего совокупного дохода	11	1 328	1 290
<b>Чистый прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>		<u>1 328</u>	<u>(6 267)</u>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налогов</b>		<u><b>1 328</b></u>	<u><b>(6 267)</b></u>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<u><b>41 388</b></u>	<u><b>51 989</b></u>
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		41 388	51 989
- неконтрольные доли участия		-	-
		<u><b>41 388</b></u>	<u><b>51 989</b></u>

*Прилагаемые примечания на стр. 7-59 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.*

**Консолидированный 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)*

	<b>Уставный капитал</b>	<b>Собственные выкупленные акции</b>	<b>Дополнительный капитал</b>	<b>Фонд переоценки</b>	<b>Накопленный убыток</b>	<b>Итого капитал</b>
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>411 673</b>	<b>-</b>	<b>1 615</b>	<b>16 503</b>	<b>(125 138)</b>	<b>304 653</b>
Итого совокупный доход/(убыток) за год	-	-	-	(6 267)	58 256	<b>51 989</b>
Амортизация фонда переоценки	-	-	-	(698)	698	-
Вознаграждения работников акциями материнского банка	-	-	1 273	-	-	<b>1 273</b>
Выкуп собственных акций	-	(10)	-	-	-	<b>(10)</b>
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>411 673</b>	<b>(10)</b>	<b>2 888</b>	<b>9 538</b>	<b>(66 184)</b>	<b>357 905</b>
Итого совокупный доход за год	-	-	-	1 328	40 060	<b>41 388</b>
Амортизация фонда переоценки	-	-	-	(620)	620	-
Вознаграждения работников акциями материнского банка	-	-	1 393	-	-	<b>1 393</b>
Выкуп собственных акций	-	(1)	-	-	-	<b>(1)</b>
Увеличение уставного фонда за счет прибыли отчетного периода (Примечание 16)	42 570	-	-	-	(42 570)	-
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>	<b>454 243</b>	<b>(11)</b>	<b>4 281</b>	<b>10 246</b>	<b>(68 074)</b>	<b>400 685</b>

*Прилагаемые примечания на стр. 7-59 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.*



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

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

	<i>Прим.</i>	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		62 295	72 449
Корректировки на:			
Амортизацию		6 770	6 685
Создание резерва под обесценение кредитов		22 747	4 984
Доход от выбытия основных средств		(81)	(22)
Убыток от выбытия инвестиционной собственности		-	831
Чистое изменение начисленных процентов		(1 648)	(3 809)
Прибыль от переоценки производных финансовых инструментов		(13 325)	(14 924)
Неиспользованные отпуска и начисленные премии		2 332	1 361
Вознаграждения работников акциями материнского банка		1 393	1 273
(Доход)/Убыток от возникновения курсовых разниц		(12 649)	4 623
Доход от выбытия прочих активов		(707)	-
Восстановление обесценения зданий		-	(5 611)
Активы, полученные в качестве погашения задолженности по кредитам		(6 795)	(25 237)
Влияние гиперинфляции		32 017	27 945
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>92 349</b>	<b>70 548</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(3 681)	(8 814)
Кредиты клиентам		(410 219)	(469 346)
Прочие активы		2 048	(5 053)
<i>Чистое увеличение операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		94 512	351 274
Средства клиентов		327 530	313 805
Прочие обязательства		4 926	714
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>107 465</b>	<b>253 128</b>
Уплаченный налог на прибыль		(23 102)	(17 189)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>84 363</b>	<b>235 939</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(14 674)	(7 073)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		189	389
Выручка от продажи инвестиционной недвижимости		-	866
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(14 485)</b>	<b>(5 818)</b>

Прилагаемые примечания на стр. 7-59 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный 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)

<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Собственные выкупленные акции	(1)	(10)
(Погашение)/Выпуск долговых ценных бумаг	(4 271)	2 206
Поступления от субординированного займа	-	41 447
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(4 272)</b>	<b>43 643</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	12 846	9 742
Влияние гиперинфляции на денежные средства и их эквиваленты	(66 871)	(31 948)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>11 580</b>	<b>251 558</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	<b>474 858</b>	<b>223 300</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>486 438</b>	<b>474 858</b>
	5	

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

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, составила 73 322 млн. бел. руб. и 197 986 млн. бел. руб., соответственно.

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

## 1. Описание деятельности

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

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

31 декабря 2014 года консолидированная финансовая отчетность включала финансовую отчетность ОАО «БНБ-Банк» и его 99,9% дочерней компании ООО «БНБ-Лизинг» (далее по тексту совместно «Банк»). ООО «БНБ-Лизинг» было учреждено 30 марта 2006 года ОАО «БНБ-Банк» как общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Основным направлением деятельности ООО «БНБ-Лизинг» является предоставление услуг финансового лизинга.

По состоянию на 31 декабря акционеры Банка следующие:

<b>Акционер</b>	<b>2014 г., %</b>	<b>2013 г., %</b>
ООО «Бендерлок инвестментс лимитед»	43,46	43,46
АО «Банк Грузии»	36,53	36,53
Международная финансовая корпорация	19,99	19,99
Прочие	0,02	0,02
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

На 31 декабря 2014 и 2013 годов АО «Банк Грузии» (Грузия) является фактической контролирующей стороной Банка.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

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

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

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

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

### Учет влияния инфляции

С 1 января 2011 года в соответствии с критериями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» считается, что в белорусской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, корректировки и переклассификации статей, внесенные с целью представления финансовой отчетности по МСФО, включают предусмотренный МСФО (IAS) 29 пересчет с учетом изменений общей покупательной способности белорусского рубля. Стандартом предусмотрено, что финансовая отчетность в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть составлена в единице измерения на отчетную дату.

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

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Учет влияния инфляции (продолжение)

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

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

Монетарные активы и обязательства не пересчитываются, поскольку они уже выражены в денежной единице на 31 декабря 2014 г. Немонетарные активы и обязательства (статьи, которые еще не выражены в денежной единице на 31 декабря 2014 года) пересчитываются путем применения соответствующего индекса. Влияние инфляции на чистую монетарную позицию Банка отражено в консолидированном отчете о совокупном доходе в строке «Расход по чистой монетарной позиции в результате гиперинфляции».

Применение МСФО (IAS) 29 приводит к корректировке с учетом потери покупательной способности белорусского рубля, отраженной в составе совокупного дохода. В условиях инфляции организация, монетарные активы которой превышают монетарные обязательства, теряет покупательную способность, что приводит к возникновению расходов по чистой монетарной позиции. Расходы представляют собой разницу, возникающую в результате пересчета немонетарных активов и обязательств, капитала и статей консолидированного отчета о совокупном доходе. Соответствующие данные за год по 31 декабря 2013 года были пересчитаны в соответствии с покупательной способностью белорусского рубля по состоянию на 31 декабря 2014 года.

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

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

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

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

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

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

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

##### *Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»*

В Разъяснении указывается, что компания должна признавать обязательство в отношении налогов, сборов и иных обязательных платежей, тогда, когда имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты согласно законодательству. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Разъяснение указывает, что обязательство не признается до момента достижения минимального порогового значения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка, так как Банк в предыдущие годы следовал принципам признания, установленным МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», которые соответствуют требованиям Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21. Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки не оказали влияния на Банк, так как в текущем отчетном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов.

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

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

#### Основа консолидации

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

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

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

#### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как здания и инвестиционная собственность, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 22.

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

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

##### *Дата признания*

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

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

*Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

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

*Кредиты и дебиторская задолженность*

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

*Переклассификация финансовых активов*

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

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

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

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

#### Денежные средства и их эквиваленты

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

#### Производные финансовые инструменты

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

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Заемные средства

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

#### Аренда

##### *i. Финансовая аренда - Банк в качестве арендодателя*

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

##### *ii. Операционная аренда - Банк в качестве арендатора*

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

##### *iii. Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя*

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

#### Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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



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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Взаимозачет финансовых активов

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

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

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

#### Обесценение финансовых активов

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

##### *Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам*

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

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

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

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам (продолжение)*

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

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

##### *Реструктуризация кредитов*

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

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

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

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

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

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

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

##### *Финансовые активы (продолжение)*

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

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

##### *Финансовые обязательства*

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

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

#### **Договоры финансовой гарантии**

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

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

#### **Налогообложение**

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

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

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Налогообложение (продолжение)

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

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

#### Основные средства

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

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

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

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

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	9-100
Компьютеры, мебель и принадлежности	5-12
Транспортные средства	5-9

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

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

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

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **Инвестиционная собственность**

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

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

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

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

#### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение.

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

#### **Резервы**

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

#### **Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам**

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

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

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

##### *Собственные выкупленные акции*

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

#### Условные активы и обязательства

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

#### Признание доходов и расходов

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

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

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

##### *Комиссионные доходы*

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

► **Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций**

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

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБ РБ на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2014 и 2013 годов официальный курс НБ РБ составлял 11 850 руб. и 9 510 руб. за 1 доллар США, соответственно.

#### Выплаты, основанные на акциях

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

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

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

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

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

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

##### *МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»*

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

##### *Поправки к МСФО (IAS) 19 «Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников»*

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

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

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

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



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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

##### *Поправки к МСФО (IAS) 27: метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности*

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

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием*

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

##### *Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 гг.*

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

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

##### *МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»*

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

##### *МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»*

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

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

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

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования несущественен.

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

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

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

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

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

*Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 гг.*

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

##### *МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»*

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

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

##### *МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

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

##### *МСФО (IAS) 40 Инвестиционное имущество*

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

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

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

*Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 гг.*

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

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

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

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

*Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 гг. (продолжение)*

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

МСФО (IFRS 7) требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

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

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

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

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

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

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

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

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки

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

##### *Резерв под обесценение кредитов*

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

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

##### *Справедливая стоимость зданий*

Здания учитываются по переоцененной стоимости с признанием изменений справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Банком были привлечены независимые оценщики с целью определения справедливой стоимости зданий на 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк произвел исследование рынка недвижимости с целью выявления отличий балансовой стоимости зданий от справедливой стоимости.

На основании полученных результатов сравнения руководство не выявило существенных расхождений между справедливой стоимостью объектов основных средств и их балансовой стоимостью, в связи с чем было принято решение не проводить переоценку зданий на 31 декабря 2014 года.

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

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

##### *Отложенные налоговые активы*

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

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

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

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

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Наличные средства	168 640	157 011
Остатки средств на текущих счетах в НБ РБ	218 368	191 535
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	78 409	126 312
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	21 021	–
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>486 438</u></b>	<b><u>474 858</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк разместил 19 120 млн. бел. руб. (2013 г. – 15 336 млн. бел. руб.) на текущих счетах и межбанковских депозитах в четырех (2013 г. – четырех) международно признанных банках стран ОЭСР, которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам.

## 6. Средства в кредитных организациях

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

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Обязательные резервы в НБ РБ	12 557	10 970
Гарантийные депозиты	9 449	8 216
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b><u>22 006</u></b>	<b><u>19 186</u></b>

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

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

## 7. Производные финансовые инструменты

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

	<u>2014 г.</u>			<u>2013 г.</u>		
	<i>Услов- ная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Услов- ная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>
<b>Валютные контракты</b>						
Свопы – иностранные контракты	63 803	–	(156 295)	74 152	–	(153 589)
Свопы – внутренние контракты	462 241	259 855	(255)	538 137	253 621	–
<b>Итого производные активы/обязательства</b>		<b><u>259 855</u></b>	<b><u>(156 550)</u></b>		<b><u>253 621</u></b>	<b><u>(153 589)</u></b>

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

На 31 декабря 2014 и 2013 годов у Банка имелись позиции по свопам, которые представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют на основании условных сумм.

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

## 8. Кредиты клиентам

На 31 декабря кредиты клиентам включали в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Коммерческое кредитование	1 568 510	1 160 560
Потребительское кредитование	86 213	72 193
Чистые инвестиции в финансовую аренду	73 746	57 145
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>1 728 469</b>	<b>1 289 898</b>
За вычетом резерва под обесценение	(38 114)	(23 493)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>1 690 355</b>	<b>1 266 405</b>

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Потребитель- ское кредитование</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2014 г.</b>	20 094	1 561	1 838	<b>23 493</b>
Расходы за год	13 478	4 546	4 723	<b>22 747</b>
Списанные суммы	(4 125)	(1 101)	-	<b>(5 226)</b>
Влияние гиперинфляции	(2 505)	(138)	(257)	<b>(2 900)</b>
<b>На 31 декабря 2014г.</b>	<b>26 942</b>	<b>4 868</b>	<b>6 304</b>	<b>38 114</b>
Обесценение на индивидуальной основе	25 393	4 181	5 725	<b>35 299</b>
Обесценение на совокупной основе	1 549	687	579	<b>2 815</b>
	<b>26 942</b>	<b>4 868</b>	<b>6 304</b>	<b>38 114</b>

**Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе**

<b>54 862</b>	<b>6 695</b>	<b>8 531</b>	<b>70 088</b>
---------------	--------------	--------------	---------------

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Потребитель- ское кредитование</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2013 г.</b>	19 642	1 531	417	<b>21 590</b>
Расходы за год	2 664	830	1 490	<b>4 984</b>
Списанные суммы	(115)	(514)	-	<b>(629)</b>
Влияние гиперинфляции	(2 097)	(286)	(69)	<b>(2 452)</b>
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>20 094</b>	<b>1 561</b>	<b>1 838</b>	<b>23 493</b>
Обесценение на индивидуальной основе	19 262	1 267	1 796	<b>22 325</b>
Обесценение на совокупной основе	832	294	42	<b>1 168</b>
	<b>20 094</b>	<b>1 561</b>	<b>1 838</b>	<b>23 493</b>

**Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе**

<b>47 657</b>	<b>1 742</b>	<b>1 797</b>	<b>51 196</b>
---------------	--------------	--------------	---------------

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

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составили 13 553 млн. бел. руб. (2013 г. – 8 250 млн. бел. руб.).

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

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При коммерческом кредитовании — залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ При потребительском кредитовании – поручительство, залог жилой недвижимости и транспортных средств;
- ▶ По договорам финансовой аренды – дополнительное обеспечение по оборудованию, переданному в аренду, обычно отсутствует.

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

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

В течение года в собственность Банка в качестве погашения задолженности по кредитам перешло недвижимое имущество стоимостью 6 795 млн. бел. руб. (2013 г.: 25 237 млн. руб.).

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

### Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2014 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 334 314 млн. бел. руб. (19% от совокупного кредитного портфеля) (2013 г. – 265 061 млн. бел. руб. (21% от совокупного кредитного портфеля)). По состоянию на 31 декабря 2014 года по этим кредитам был создан резерв под обесценение на совокупной основе в размере 259 млн. бел. руб. (2013 г. – 199 млн. бел. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<b>2014г.</b>	<b>2013 г.</b>
Юридические лица	1 642 256	1 217 705
Физические лица	86 213	72 193
	<b>1 728 469</b>	<b>1 289 898</b>



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

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

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

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Предприятия торговли	1 197 251	804 737
Промышленное производство	231 700	228 459
Транспорт	96 929	97 740
Физические лица	86 213	72 193
Строительство	74 918	69 540
Прочее	41 458	17 229
	<u><b>1 728 469</b></u>	<u><b>1 289 898</b></u>

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

	<u>2014г.</u>	<u>2013 г.</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду к получению:		
До 1 года	49 051	48 287
От 1 года до 5 лет	36 924	19 361
	<u><b>85 975</b></u>	<u><b>67 648</b></u>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(12 229)	(10 503)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<u><b>73 746</b></u>	<u><b>57 145</b></u>

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду к получению:		
До 1 года	44 609	40 706
От 1 года до 5 лет	29 137	16 439
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<u><b>73 746</b></u>	<u><b>57 145</b></u>

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

## 9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель, компьютер- ное и прочее оборудова- ние</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Улучшения арендованно- го имущества</i>	<i>Незавершен- ное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>						
На 31 декабря 2013 г.	120 261	26 119	1 843	2 628	1 579	152 430
Поступления	191	2 605	695	285	7 714	11 490
Выбытие	-	(296)	-	-	-	(296)
Перевод между категориями	-	56	-	-	(56)	-
На 31 декабря 2014 г.	120 452	28 484	2 538	2 913	9 237	163 624
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>						
На 31 декабря 2013 г.	34 456	13 922	1 387	2 193	-	51 958
Начисленная амортизация	2 596	2 813	163	315	-	5 887
Выбытие	-	(188)	-	-	-	(188)
На 31 декабря 2014 г.	37 052	16 547	1 550	2 508	-	57 657
<b>Остаточная стоимость:</b>						
На 31 декабря 2013 г.	85 805	12 197	456	435	1 579	100 472
На 31 декабря 2014 г.	83 400	11 937	988	405	9 237	105 967

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

## 9. Основные средства (продолжение)

	<b>Здания</b>	<b>Мебель, компьютер- ное и прочее оборудова- ние</b>	<b>Транспорт- ные средства</b>	<b>Улучшения арендованно- го имущества</b>	<b>Незавершен- ное строитель- ство</b>	<b>Итого</b>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>						
На 31 декабря 2012 г.	124 290	24 077	1 937	2 628	1 810	154 742
Поступления	443	2 744	-	-	1 331	4 518
Выбытие	-	(702)	(94)	-	-	(796)
Перевод между категориями	1 562	-	-	-	(1 562)	-
Влияние переоценки	(6 034)	-	-	-	-	(6 034)
На 31 декабря 2013 г.	<u>120 261</u>	<u>26 119</u>	<u>1 843</u>	<u>2 628</u>	<u>1 579</u>	<u>152 430</u>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>						
На 31 декабря 2012 г.	35 777	11 789	1 316	1 792	-	50 674
Начисленная амортизация	2 767	2 493	142	401	-	5 803
Выбытие	-	(360)	(71)	-	-	(431)
Влияние переоценки	1 523	-	-	-	-	1 523
Восстановление обесценения	(5 611)	-	-	-	-	(5 611)
На 31 декабря 2013 г.	<u>34 456</u>	<u>13 922</u>	<u>1 387</u>	<u>2 193</u>	<u>-</u>	<u>51 958</u>
<b>Остаточная стоимость:</b>						
На 31 декабря 2012г.	<u>88 513</u>	<u>12 288</u>	<u>621</u>	<u>836</u>	<u>1 810</u>	<u>104 068</u>
На 31 декабря 2013 г.	<u>85 805</u>	<u>12 197</u>	<u>456</u>	<u>435</u>	<u>1 579</u>	<u>100 472</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 года была произведена переоценка зданий по справедливой стоимости. Справедливая стоимость зданий была определена независимыми оценщиками с использованием соответствующих методик оценки и информации о сделках на внутреннем/местном рынке недвижимости.

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

	<b>2014 г.</b>	<b>2013г.</b>
Первоначальная стоимость	34 861	34 670
Накопленная амортизация	(7 874)	(7 157)
<b>Остаточная стоимость</b>	<u><b>26 987</b></u>	<u><b>27 513</b></u>

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

## 10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	
	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>		
На 1 января	4 887	4 107
Поступления	1 823	1 499
Выбытие	(1 026)	(719)
<b>На 31 декабря</b>	<b>5 684</b>	<b>4 887</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
На 1 января	2 055	1 891
Амортизационные отчисления	883	882
Выбытие	(1 026)	(718)
<b>На 31 декабря</b>	<b>1 912</b>	<b>2 055</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>		
На 1 января	2 832	2 216
<b>На 31 декабря</b>	<b>3 772</b>	<b>2 832</b>

## 11. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Расход по текущему налогу	22 605	16 496
Экономия по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(1 698)	(3 593)
За вычетом: расхода по отложенному налогу, признанного в составе прочего совокупного дохода	(1 328)	(1 290)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>22 235</b>	<b>14 193</b>

Белорусские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков и других коммерческих организаций, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 18% в 2014 и 2013 годах. Ставка налога на прибыль для банков с 2015 года составляет 25%.

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

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
<b>Прибыль до расхода по налогу на прибыль</b>	<b>62 295</b>	<b>72 449</b>
Законодательно установленная ставка налога	18%	18%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>11 213</b>	<b>13 041</b>
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	503	576
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	3 761	(121)
Обязательная переоценка	(3 040)	(8 267)
Влияние гиперинфляции	9 227	8 964
Изменение ставки налога на прибыль	571	–
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>22 235</b>	<b>14 193</b>

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

## 11. Налогообложение (продолжение)

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц				Возникновение и уменьшение временных разниц				2014 г.
	2012 г.	В составе прибыли за год	В составе прочего совокупного дохода	Влияние гиперинфляции	2013 г.	В составе прибыли за год	В составе прочего совокупного дохода	Влияние гиперинфляции	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>									
Резерв под обесценение кредитов	404	(338)	-	(66)	-	-	-	-	-
Основные средства	-	1 416	1 290	-	2 706	(1 754)	1 328	(378)	1 902
Прочие активы	1 853	(1 065)	-	(304)	484	3 506	-	(67)	3 923
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>2 257</b>	<b>13</b>	<b>1 290</b>	<b>(370)</b>	<b>3 190</b>	<b>1 752</b>	<b>1 328</b>	<b>(445)</b>	<b>5 825</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>									
Кредиты клиентам	3 693	768	-	(608)	3 853	1 883	-	(538)	5 198
Резерв под обесценение кредитов	-	784	-	-	784	109	-	(109)	784
Основные средства	3 534	(2 952)	-	(582)	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 727	(890)	-	(482)	1 355	(610)	-	(189)	557
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>9 954</b>	<b>(2 290)</b>	<b>-</b>	<b>(1 672)</b>	<b>5 992</b>	<b>1 382</b>	<b>-</b>	<b>(836)</b>	<b>6 538</b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)</b>	<b>(7 697)</b>	<b>2 303</b>	<b>1 290</b>	<b>1 302</b>	<b>(2 802)</b>	<b>370</b>	<b>1 328</b>	<b>391</b>	<b>(713)</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года ОАО «БНБ-Банк» отразил отложенное налоговое обязательство в размере 1 977 млн. бел. руб. (2013 г. – отложенное налоговое обязательство в размере 3 564 млн. бел. руб.), а его дочерняя компания ООО «БНБ-Лизинг» отразила отложенный налоговый актив в размере 1 264 млн. бел. руб. (2013 г. – отложенный налоговый актив в размере 762 млн. бел. руб.).

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

## 12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Активы, полученные в качестве погашения задолженности по кредитам	22 729	25 237
Прочие предоплаты подрядчикам	8 988	5 856
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	8 987	8 242
Предоплаты по основным средствам	2 607	1 246
Дебиторская задолженность	968	191
Офисные принадлежности	392	381
Активы, полученные в результате вступления во владение имуществом, переданным в залог в качестве обеспечения	-	4 042
<b>Прочие активы</b>	<b><u>44 671</u></b>	<b><u>45 195</u></b>

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

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Операционные налоги к уплате	7 336	177
Начисленные премии	6 950	5 139
Кредиторская задолженность	3 719	2 836
Задолженность перед сотрудниками	2 615	2 094
Задолженность по объекту залога, полученному в качестве обеспечения	-	4 042
Прочее	511	179
<b>Прочие обязательства</b>	<b><u>21 131</u></b>	<b><u>14 467</u></b>

## 13. Средства кредитных организаций

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

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Текущие счета	2 865	438
Срочные депозиты кредитных организаций	358 216	488 894
Заимствования от международных финансовых организаций	339 962	98 064
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b><u>701 043</u></b>	<b><u>587 396</u></b>

На 31 декабря 2013 и 2014 года срочные депозиты кредитных организаций включали средства АО «Банк Грузии», Северной экологической финансовой корпорации, Международной финансовой корпорации, Европейского Банка Реконструкции и Развития, других кредитных организаций.

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

#### 14. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включали в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Текущие счета	318 845	304 616
Срочные депозиты	964 760	693 327
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>1 283 605</u></b>	<b><u>997 943</u></b>

На 31 декабря 2014 года средства десяти крупнейших клиентов составили 275 171 млн. бел. руб. (21%) (2013 г. – 292 352 млн. бел. руб. (29%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 369 984 млн. бел. руб. (2013 г. – 188 635 млн. бел. руб.). В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение пяти календарных дней с момента требования вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Частные компании	756 807	689 870
Физические лица	526 798	308 073
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>1 283 605</u></b>	<b><u>997 943</u></b>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Физические лица	526 798	308 073
Предприятия торговли	487 754	554 404
Промышленное производство	82 104	51 941
Строительство	70 419	18 830
Транспорт	45 844	40 513
Прочее	70 686	24 182
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>1 283 605</u></b>	<b><u>997 943</u></b>

#### 15. Субординированный займ

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

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

## 16. Капитал

### Уставный капитал

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

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Корректи- ровка с учетом инфляции	Итого
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>2 768 713 956</b>	<b>69 218</b>	<b>342 445</b>	<b>411 663</b>
Увеличение уставного фонда за счет прибыли отчетного периода	-	41 532	1 038	<b>42 570</b>
Выкуп собственных акций	(7)	-	(1)	<b>(1)</b>
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>	<b>2 768 713 949</b>	<b>110 750</b>	<b>343 482</b>	<b>454 232</b>

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

Согласно белорусскому законодательству, в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с НСБУ. По состоянию на 31 декабря 2014 года нераспределенная и незарезервированная прибыль составила 153 841 млн. бел. руб. (2013 г. – 83 802 млн. бел. руб. (без учета гиперинфляции)).

1 сентября 2014 года Общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного фонда Банка на 41 532 млн. бел. руб. путем увеличения номинальной стоимости каждой акции на 15 бел. руб. за счет подтвержденной чистой прибыли Банка, рассчитанной по НСБУ, за 6 месяцев 2014 года. Соответствующие изменения были зарегистрированы в Уставе Банка 3 октября 2014 года.

11 декабря 2014 года дочерняя компания Банка приобрела 7 собственных акций по цене 125 тыс. бел. руб. за акцию у одного из миноритарных акционеров Банка. Сумма сделки составила 875 тыс. бел. руб.

12 февраля 2013 года дочерняя компания Банка приобрела 75 648 собственных акций по цене 79,31 бел. руб. за акцию у одного из миноритарных акционеров Банка. Сумма сделки составила 6 млн. бел. руб.

### Характер и назначение прочих фондов

#### Фонд переоценки

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

## 17. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

Республика Беларусь является страной с развивающейся экономикой и, следовательно, условия ведения деятельности и законодательно-правовая база в Республике Беларусь менее развиты, чем в странах с более развитой рыночной экономикой. Белорусская экономика продолжает демонстрировать характеристики свойственные экономике переходного периода. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся низкий уровень ликвидности на рынках капитала, относительно высокие темпы инфляции, существование валютного контроля, не позволяющего национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Республики Беларусь. Стабильность белорусской экономики во многом зависит от эффективности предпринимаемых Правительством мер и реформ в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. В 2011 году в Беларуси произошло значительное ухудшение макроэкономической ситуации. Главными факторами ухудшения экономического положения стали высокий уровень дефицита счета текущих операций, снижение и ограничение источников внешнего финансирования, отсутствие значительного притока иностранной валюты в начале 2011 года. Данные факторы привели к заметному снижению золотовалютных резервов Национального банка в первом квартале 2011 года, за которым последовал дефицит иностранной валюты в стране и существенное снижение официального обменного курса, сопровождающееся ростом инфляции и ростом базовой ставки рефинансирования до 45% на 31 декабря 2011 г. Уровень инфляции за 2011 год составил 108,7% (2012 г.: 21,8%; 2013 г.: 16,5%).



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

## 17. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Условия ведения деятельности (продолжение)

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

В течение января-ноября 2014 года отмечалась дальнейшая стабилизация экономической ситуации в стране. Национальный банк на протяжении этого периода проводил плавную девальвацию белорусского рубля по отношению к основным иностранным валютам и консервативную денежно-кредитную политику, что оказывало позитивное влияние на объем денежной массы в белорусских рублях и уровень процентных ставок на финансовом рынке. В 2014 году Россия продолжала оказывать существенную финансовую поддержку путем предоставления государственных и банковских кредитов. 27 июня 2014 г. Республика Беларусь получила от банка ВТБ (Российская Федерация) краткосрочный кредит в сумме 2 млрд. долларов США который был погашен в сумме 1 550 млн. долларов США в сентябре 2014 года. В июле и сентябре 2014 года Республика Беларусь дополнительно получила 2 кредита от Правительства Российской Федерации на сумму 450 млн. долларов США соответственно на срок 10 лет, включая 3-летний льготный период и в российских рублях на сумму, эквивалентную 1 550 млн. долларов США соответственно на срок 15 лет, включая 5-летний льготный период.

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

В январе 2015 года Национальный банк продолжил политику в области стабилизации финансового рынка и с 9 января полностью отменил биржевой сбор при покупке валюты юридическими и физическими лицами и одновременно девальвировал белорусский рубль по отношению к основным иностранным валютам в среднем на 10,7% процентов (по отношению к доллару США на 16,1%, к евро на 12,9%, к российскому рублю на 3%) по сравнению с официальным курсом по состоянию на 31 декабря 2014 г. Ставка рефинансирования была увеличена до 25,0%.

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

### *Юридические вопросы*

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

### *Налогообложение*

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

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

## 17. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Условия ведения деятельности (продолжение)

#### Налогообложение (продолжение)

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

### Договорные и условные обязательства

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

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	146 652	124 482
Гарантии выданные	120 304	147 619
Аккредитивы	14 389	19 074
	<u><b>281 345</b></u>	<u><b>291 175</b></u>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	5 871	4 309
От 1 года до 5 лет	10 366	7 307
Более 5 лет	491	1 192
	<u><b>16 728</b></u>	<u><b>12 808</b></u>
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<u><b>298 073</b></u>	<u><b>303 983</b></u>
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(11 527)	(5 330)
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<u><u><b>286 546</b></u></u>	<u><u><b>298 653</b></u></u>

## 18. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Расчетные операции	47 812	33 472
Операции по конвертированию валюты	17 301	15 233
Документарные операции	6 799	6 377
Прочее	3 298	771
<b>Комиссионные доходы</b>	<u><b>75 210</b></u>	<u><b>55 853</b></u>
Расчетные операции	9 095	7 401
Документарные операции	3 214	2 585
Операции по конвертированию валюты	659	628
Прочее	396	63
<b>Комиссионные расходы</b>	<u><b>13 364</b></u>	<u><b>10 677</b></u>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<u><u><b>61 846</b></u></u>	<u><u><b>45 176</b></u></u>

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

## 19. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Доходы по операционной аренде	2 032	34
Доходы от реализации прочих активов	707	308
Прибыль от выбытия основных средств	81	22
Поступления по ранее списанным долгам	–	169
Арендный доход от инвестиционной собственности	–	109
Штрафы и пени полученные	–	108
Прочие доходы	443	418
<b>Итого прочие доходы</b>	<b><u>3 263</u></b>	<b><u>1 168</u></b>

## 20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Заработная плата и премии	53 739	46 246
Отчисления на социальное обеспечение	15 298	12 741
Вознаграждение Совету директоров	2 576	2 763
<b>Расходы на персонал</b>	<b><u>71 613</u></b>	<b><u>61 750</u></b>
Содержание и аренда помещений	7 870	6 212
Расходы по обслуживанию банковского программного обеспечения	5 867	6 741
Операционные налоги	5 702	4 118
Страхование	5 253	4 363
Услуги связи	4 655	1 532
Маркетинг и реклама	3 763	2 933
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	2 624	1 533
Офисные принадлежности	2 246	2 020
Юридические, консультационные и информационные услуги	1 816	1 987
Охранные услуги	1 255	1 339
Коммунальные платежи	1 094	1 046
Командировочные и сопутствующие расходы	512	189
Убыток от выбытия инвестиционной собственности	–	831
Прочие операционные расходы	1 717	2 516
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b><u>44 374</u></b>	<b><u>37 360</u></b>

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

## 21. Управление рисками

### Введение

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

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

### *Структура управления рисками*

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

### *Совет директоров*

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

### *Правление*

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

### *Комитет по рискам*

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

### *Аудиторский комитет*

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

### *Финансовый комитет*

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

### *Кредитный комитет*

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

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

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Казначейство Банка*

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

#### *Внутренний аудит*

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

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

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

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

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

#### *Снижение риска*

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

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

#### *Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион. Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска осуществляются соответствующим образом.

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

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

Все мероприятия, выполняемые кредитными подразделениями Банка в ходе мониторинга текущих кредитов, направлены на выявление проблем на ранней стадии.

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

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

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

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

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

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

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

#### *Кредитное качество по классам финансовых активов*

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

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

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

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

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

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные индивидуально			Просро- ченные, но индивиду- ально не обесце- ненные		Итого 2014 г.
		Высокий рейтинг 2014 г.	Стандарт- ный рейтинг 2014 г.	Рейтинг ниже стандарт- ного 2014 г.	индивиду- ально не обесце- ненные 2014 г.	Индивиду- ально обесце- ненные 2014 г.	
Денежные средства и их эквиваленты за исключением наличных средств	5	317 798	-	-	-	-	317 798
Средства в кредитных организациях	6	22 006	-	-	-	-	22 006
Кредиты клиентам:	8						
Коммерческое кредитование		312 137	1 130 324	39 891	31 296	54 862	1 568 510
Потребительское кредитование		68 948	3 487	763	6 320	6 695	86 213
Чистые инвестиции в лизинг		10 136	46 092	365	8 622	8 531	73 746
		<b>391 221</b>	<b>1 179 903</b>	<b>41 019</b>	<b>46 238</b>	<b>70 088</b>	<b>1 728 469</b>
<b>Итого</b>		<b>731 025</b>	<b>1 179 903</b>	<b>41 019</b>	<b>46 238</b>	<b>70 088</b>	<b>2 068 273</b>

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные индивидуально			Просро- ченные, но индивиду- ально не обесце- ненные		Итого 2013 г.
		Высокий рейтинг 2013 г.	Стандарт- ный рейтинг 2013 г.	Рейтинг ниже стандарт- ного 2013 г.	индивиду- ально не обесце- ненные 2013 г.	Индивиду- ально обесце- ненные 2013 г.	
Денежные средства и их эквиваленты за исключением наличных средств	5	317 847	-	-	-	-	317 847
Средства в кредитных организациях	6	19 186	-	-	-	-	19 186
Кредиты клиентам:	8						
Коммерческое кредитование		230 505	877 473	4 925	-	47 657	1 160 560
Потребительское кредитование		63 355	2 377	536	4 183	1 742	72 193
Чистые инвестиции в лизинг		10 231	36 080	-	9 037	1 797	57 145
		<b>304 091</b>	<b>915 930</b>	<b>5 461</b>	<b>13 220</b>	<b>51 196</b>	<b>1 289 898</b>
<b>Итого</b>		<b>641 124</b>	<b>915 930</b>	<b>5 461</b>	<b>13 220</b>	<b>51 196</b>	<b>1 626 931</b>

На 31 декабря 2014 года Банк имел кредиты с просроченной задолженностью, которые не были признаны обесцененными, на сумму 46 238 млн. бел. руб. (2013 г.: 13 220 млн. бел. руб.). Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов представлен ниже:

	Менее 30 дней 2014 г.	31 - 60 дней 2014 г.	61 - 90 дней 2014 г.	Более 90 дней 2014 г.	Итого 2014 г.
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	28 869	1 387	-	1 040	31 296
Потребительское кредитование	6 320	-	-	-	6 320
Чистые инвестиции в лизинг	3 525	2 546	2 551	-	8 622
<b>Итого</b>	<b>38 714</b>	<b>3 933</b>	<b>2 551</b>	<b>1 040</b>	<b>46 238</b>



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

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

	<i>Менее 30 дней 2013 г.</i>	<i>31 - 60 дней 2013 г.</i>	<i>61 - 90 дней 2013 г.</i>	<i>Более 90 дней 2013 г.</i>	<i>Итого 2013 г.</i>
Кредиты клиентам					
Потребительское кредитование	3 666	–	–	517	<b>4 183</b>
Чистые инвестиции в лизинг	4 337	1 798	674	2 228	<b>9 037</b>
<b>Итого</b>	<b>8 003</b>	<b>1 798</b>	<b>674</b>	<b>2 745</b>	<b>13 220</b>

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

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

#### *Оценка обесценения*

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

#### *Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

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

#### *Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

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

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка до момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

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

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

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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

	2014 г.				2013 г.			
	Бела- русь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	428 253	19 120	39 065	<b>486 438</b>	447 904	15 336	11 618	<b>474 858</b>
Средства в кредитных организациях	22 006	–	–	<b>22 006</b>	19 186	–	–	<b>19 186</b>
Производные финансовые активы	259 855	–	–	<b>259 855</b>	253 621	–	–	<b>253 621</b>
Кредиты клиентам	1 690 355	–	–	<b>1 690 355</b>	1 266 405	–	–	<b>1 266 405</b>
Прочие активы	17 138	–	–	<b>17 138</b>	8 242	–	–	<b>8 242</b>
	<b>2 417 607</b>	<b>19 120</b>	<b>39 065</b>	<b>2 475 792</b>	<b>1 995 358</b>	<b>15 336</b>	<b>11 618</b>	<b>2 022 312</b>
<b>Обязательства:</b>								
Средства кредитных организаций	119 779	374 329	206 935	<b>701 043</b>	182 202	140 262	264 932	<b>587 396</b>
Производные финансовые обязательства	255	–	156 295	<b>156 550</b>	–	–	153 589	<b>153 589</b>
Средства клиентов	1 262 320	20 722	563	<b>1 283 605</b>	948 252	47 806	1 885	<b>997 943</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	2 222	–	–	<b>2 222</b>
Субординированный займ	–	–	45 706	<b>45 706</b>	–	–	41 447	<b>41 447</b>
Прочие обязательства	18 924	–	–	<b>18 924</b>	10 246	–	–	<b>10 246</b>
	<b>1 401 278</b>	<b>395 051</b>	<b>409 499</b>	<b>2 205 828</b>	<b>1 142 922</b>	<b>188 068</b>	<b>461 853</b>	<b>1 792 843</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>1 016 329</b>	<b>(375 931)</b>	<b>(370 434)</b>	<b>269 964</b>	<b>852 436</b>	<b>(172 732)</b>	<b>(450 235)</b>	<b>229 469</b>
<b>Чистые договорные и условные обязательства</b>	<b>281 345</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>281 345</b>	<b>291 175</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>291 175</b>

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк имеет неформальное разрешение от материнской компании на получение доступа к кредитным линиям, которыми он может воспользоваться для поддержания ликвидности. Помимо этого, Банк разместил денежный депозит (обязательный резерв) в Национальном банке Республики Беларусь, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

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

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных НБ РБ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	<i>Норматив, %</i>	<i>2014 г., %</i>	<i>2013 г., %</i>
«Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	20	225	332
«Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	70	149	147
«Краткосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение одного года / обязательства, выплачиваемые в течение одного года)	100	200	210

#### Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

#### Финансовые обязательства

##### По состоянию на 31 декабря 2014 г.

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

#### Финансовые обязательства

##### По состоянию на 31 декабря 2013 г.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Средства кредитных организаций	166 212	310 815	121 143	23 443	<b>621 613</b>
Производные финансовые инструменты:					
- Суммы к уплате по договорам	173 739	-	342 748	-	<b>516 487</b>
- Суммы к получению по договорам	(174 066)	-	(438 223)	-	<b>(612 289)</b>
Средства клиентов	729 345	208 633	48 722	50	<b>986 750</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 365	-	-	<b>2 365</b>
Субординированный займ	-	2 625	10 504	44 291	<b>57 420</b>
Прочие обязательства	8 471	-	1 598	-	<b>10 069</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>903 701</b>	<b>524 438</b>	<b>86 492</b>	<b>67 784</b>	<b>1 582 415</b>

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

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
2014 г.	117 041	86 017	43 171	35 116	<b>281 345</b>
2013 г.	59 288	145 050	31 426	55 411	<b>291 175</b>

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

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

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

### Рыночный риск

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

### Рыночный риск – неторговый портфель

#### Риск изменения процентной ставки

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

Чувствительность консолидированного отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря.

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

  

<b>Валюта</b>	<b>Увеличение в базисных пунктах 2013 г.</b>	<b>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2013 г.</b>	<b>Уменьшение в базисных пунктах 2013 г.</b>	<b>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2013 г.</b>
Белорусский рубль	500	5 404	(1 000)	(12 345)
Доллар США/Евро	100	(10 946)	(100)	11 121

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

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск – неторговый портфель (продолжение)

#### Валютный риск

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2014 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к белорусскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных переменных. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциальное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе и капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<b>Валюта</b>	<b>Изменение валютного курса, в % 2014 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2014 г.</b>	<b>Изменение валютного курса, в % 2013 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.</b>
Доллар США/Белорусский рубль	50	18 907	11	17 825
Евро/Белорусский рубль	50	1 661	15	(2 761)
Российский рубль/ Белорусский рубль	50	1 376	3	(1 512)
Доллар США/Белорусский рубль	(1)	(378)	(11)	(17 825)
Евро/Белорусский рубль	(1)	(33)	(15)	2 761
Российский рубль/ Белорусский рубль	(1)	(28)	(3)	1 512

#### Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной процентной ставкой в случае снижения процентных ставок. На 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк не имел инструментов, подверженных данному виду риска.

### Операционный риск

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

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

## 22. Оценка справедливой стоимости

### Иерархия источников справедливой стоимости

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

По состоянию на 31 декабря 2014 г.	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	
		(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые активы	31.12.2014	-	-	259 855	259 855
Основные средства – здания	31.12.2013	-	-	83 400	83 400
		-	-	343 255	343 255
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2014	486 438	-	-	486 438
Средства в кредитных организациях	31.12.2014	-	22 006	-	22 006
Кредиты клиентам	31.12.2014	-	1 730 405	-	1 730 405
		486 438	1 752 411	-	2 238 849
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые обязательства	31.12.2014	-	255	156 295	156 550
		-	255	156 295	156 550
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций	31.12.2014	-	701 043	-	701 043
Средства клиентов	31.12.2014	-	1 282 432	-	1 282 432
Субординированный займ	31.12.2014	-	45 706	-	45 706
		-	2 029 181	-	2 029 181

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

## 22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 г.	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	
		(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые активы	31.12.2013	-	186	253 435	<b>253 621</b>
Основные средства – здания	31.12.2013	-	-	85 805	<b>85 805</b>
		-	<b>186</b>	<b>339 240</b>	<b>339 426</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2013	474 858	-	-	<b>474 858</b>
Средства в кредитных организациях	31.12.2013	-	19 186	-	<b>19 186</b>
Кредиты клиентам	31.12.2013	-	1 288 801	-	<b>1 288 801</b>
		<b>474 858</b>	<b>1 307 987</b>	-	<b>1 782 845</b>
<b>Оценка справедливой стоимости с использованием</b>					
	Дата оценки	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Итого
		(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые обязательства	31.12.2013	-	-	153 589	<b>153 589</b>
		-	-	<b>153 589</b>	<b>153 589</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций	31.12.2013	-	587 396	-	<b>587 396</b>
Средства клиентов	31.12.2013	-	999 332	-	<b>999 332</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	31.12.2013	-	2 222	-	<b>2 222</b>
Субординированный займ	31.12.2013	-	41 447	-	<b>41 447</b>
		-	<b>1 630 397</b>	-	<b>1 630 397</b>

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

## 22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

	<i>Балансовая стоимость 2014 г.</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2014 г.</i>	<i>Неприз- нанная прибыль/ (убыток) 2014 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2013 г.</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2013 г.</i>	<i>Неприз- нанная прибыль/ (убыток) 2013 г.</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	486 438	486 438	-	474 858	474 858	-
Средства в кредитных организациях	22 006	22 006	-	19 186	19 186	-
Кредиты клиентам	1 690 355	1 730 405	40 050	1 266 405	1 288 801	22 396
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	701 043	701 043	-	587 396	587 396	-
Средства клиентов	1 283 605	1 282 432	1 173	997 943	999 332	(1 389)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	2 222	2 222	-
Субординированный займ	45 706	45 706	-	41 447	41 447	-
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>41 223</b>			<b>21 007</b>



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

## 22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Методики оценки и допущения

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

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

*Финансовые инструменты с фиксированной ставкой*

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

*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

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

*Производные инструменты*

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

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

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

## 22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Методики оценки и допущения (продолжение)

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

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

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

	На 1 января 2013 г.	Доходы/ (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	Влияние гиперинфляции	На 31 декабря 2013 г.
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты	251 249	46 070	(43 884)	253 435
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>251 249</b>	<b>46 070</b>	<b>(43 884)</b>	<b>253 435</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	(152 046)	(31 146)	29 603	(153 589)
<b>Итого финансовые обязательства уровня 3</b>	<b>(152 046)</b>	<b>(31 146)</b>	<b>29 603</b>	<b>(153 589)</b>

В течение 2014 и 2013 годов Банк не переводил финансовые инструменты между уровнями иерархии источников справедливой стоимости и не осуществлял приобретений, продажи либо погашений финансовых инструментов 3 уровня.

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

	2014 г.			2013 г.		
	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого
Итого доходы, включенные в состав прибыли/убытка за отчетный период	-	13 325	13 325	-	14 924	14 924

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

## 22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

Данные, используемые для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, были следующими: в части, номинированной в долларах США, в 2014 году Банк использовал ставку доходности, эквивалентную ставке доходности белорусских еврооблигаций, скорректированной с учетом сроков инструментов (в 2013 году Банк использовал ставку доходности, эквивалентную ставке доходности белорусских еврооблигаций); в части, номинированной в белорусских рублях Банк использовал ставку 50%, которая представляет собой ставку, сложившуюся на межбанковском депозитном рынке в конце 2014 года в условиях дефицита ликвидности в национальной валюте и ограничений, установленных Национальным банком Республики Беларусь по максимальным размерам процентных ставок (не более 50%) (в 2013 году Банк использовал ставку 40,8%, которая представляет собой средневзвешенную процентную ставку по выданным в декабре 2013 года долгосрочным кредитам (56,8%), уменьшенную на оценку риска (16%)).

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

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты	259 855	(490)	253 435	(890)
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	156 295	319	153 589	553

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

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

### 23. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 21 «Управление рисками».

	2014 г.			2013 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	486 438	–	<b>486 438</b>	474 858	–	<b>474 858</b>
Средства в кредитных организациях	5	22 001	<b>22 006</b>	3	19 183	<b>19 186</b>
Производные финансовые активы	101 860	157 995	<b>259 855</b>	186	253 435	<b>253 621</b>
Кредиты клиентам	1 087 072	603 283	<b>1 690 355</b>	448 451	817 954	<b>1 266 405</b>
Основные средства	–	105 967	<b>105 967</b>	–	100 472	<b>100 472</b>
Нематериальные активы	–	3 772	<b>3 772</b>	–	2 832	<b>2 832</b>
Отложенные налоговые активы	–	1 264	<b>1 264</b>	–	762	<b>762</b>
Прочие активы	26 605	18 066	<b>44 671</b>	29 431	15 764	<b>45 195</b>
<b>Итого</b>	<b>1 701 980</b>	<b>912 348</b>	<b>2 614 328</b>	<b>952 929</b>	<b>1 210 402</b>	<b>2 163 331</b>
Средства кредитных организаций	405 104	295 939	<b>701 043</b>	455 019	132 377	<b>587 396</b>
Производные финансовые обязательства	255	156 295	<b>156 550</b>	–	153 589	<b>153 589</b>
Средства клиентов	1 217 858	65 747	<b>1 283 605</b>	951 050	46 893	<b>997 943</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	2 222	–	<b>2 222</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 631	–	<b>3 631</b>	4 798	–	<b>4 798</b>
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	1 977	<b>1 977</b>	–	3 564	<b>3 564</b>
Прочие обязательства	17 765	3 366	<b>21 131</b>	12 869	1 598	<b>14 467</b>
Субординированный займ	1 268	44 438	<b>45 706</b>	–	41 447	<b>41 447</b>
Неконтрольная доля участия	–	–	–	–	–	–
<b>Итого</b>	<b>1 645 881</b>	<b>567 762</b>	<b>2 213 643</b>	<b>1 425 958</b>	<b>379 468</b>	<b>1 805 426</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>56 099</b>	<b>344 586</b>	<b>400 685</b>	<b>(473 029)</b>	<b>830 934</b>	<b>357 905</b>

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

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

## 24. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

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

	2014 г.		2013 г.	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Кредиты на 1 января	-	658	-	1 989
Кредиты, выданные в течение года	-	3 102	-	2 224
Погашение кредитов в течение года	-	(2 621)	-	(3 356)
Влияние гиперинфляции	-	(126)	-	(199)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, до вычета резерва	-	1 013	-	658
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	-	1 006	-	655
Процентные доходы по кредитам	-	239	-	404
Средства кредитных организаций и клиентов на 1 января	281 441	932	114 931	603
Средства кредитных организаций и клиентов, полученные в течение года	1 488 458	6 551	2 318 950	1 594
Средства кредитных организаций и клиентов, выплаченные в течение года	(1 437 308)	(5 661)	(2 121 718)	(1 148)
Прочие изменения	(1 059)	-	-	-
Влияние гиперинфляции	(42 905)	(195)	(30 722)	(118)
<b>Средства кредитных организаций и клиентов на 31 декабря</b>	<b>288 627</b>	<b>1 627</b>	<b>281 441</b>	<b>931</b>
Процентные расходы по средствам кредитных организаций и клиентов	18 919	55	10 214	31
Обязательства по неиспользованным кредитам	-	90	-	211
Производные финансовые обязательства	156 295	-	153 589	-
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	48 084	-	31 146	-
Субординированный займ	45 706	-	41 447	-

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

## 24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Заработная плата и прочие выплаты сотрудникам	14 217	15 344
Вознаграждение Совету директоров	2 576	2 763
Отчисления на социальное обеспечение	1 131	3 169
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b><u>17 924</u></b>	<b><u>21 276</u></b>

## 25. Достаточность капитала

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

По состоянию на 31 декабря 2014 Банк соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

### *Норматив достаточности капитала НБ РБ*

Согласно требованиям НБ РБ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться как минимум на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с НСБУ на неконсолидированной основе. На 31 декабря 2014 и 2013 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Основной капитал	249 859	158 008
Дополнительный капитал	181 766	157 976
<b>Итого капитал</b>	<b><u>431 625</u></b>	<b><u>315 984</u></b>
Активы, взвешенные с учетом риска	2 057 177	2 085 450
Забалансовые договорные и условные обязательства, взвешенные с учетом риска	141 118	211 041
	<b><u>2 198 295</u></b>	<b><u>2 296 491</u></b>
Норматив достаточности капитала	<b>20%</b>	<b>14%</b>

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

## 25. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

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

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
Капитал 1-го уровня	386 667	345 535
Капитал 2-го уровня	55 952	50 985
<b>Итого капитал</b>	<b>442 619</b>	<b>396 520</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>2 213 825</b>	<b>1 794 839</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	17%	19%
Общий норматив достаточности капитала	20%	22%

## 26. События после отчетной даты

В январе 2015 года Национальный банк продолжил политику в области стабилизации финансового рынка и с 9 января полностью отменил биржевой сбор при покупке валюты юридическими и физическими лицами и одновременно девальвировал белорусский рубль по отношению к основным иностранным валютам в среднем на 10,7% (по отношению к доллару США на 16,1%, к евро на 12,9%, к российскому рублю на 3%) по сравнению с официальным курсом по состоянию на 31 декабря 2014 года. Официальный курс доллара США на 1 мая 2015 года составил 14 270 бел. рублей, евро – 15 910 бел. рублей, российского рубля – 278,5 бел. рублей. Ставка рефинансирования была увеличена до 25,0% с 9 января 2015 года.

27 марта 2015 года состоялось Общее собрание акционеров банка, на котором было принято решение о направлении оставшейся части нераспределенной прибыли Банка по итогам 2014 года, рассчитанной по НСБУ (за исключением чистой прибыли за 6 месяцев 2014 года, направленной на пополнение уставного фонда), в фонд развития Банка в сумме 50 836 млн.бел.руб.и в резервный фонд заработной платы в сумме 750 млн.бел.руб.