

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2014 года,
с аудиторским заключением независимой аудиторской
организации*

Содержание

Заключение независимых аудиторов

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	6
2. Основа подготовки отчетности	6
3. Основные положения учетной политики.....	8
4. Существенные учетные суждения и оценки	24
5. Информация по сегментам	25
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	27
7. Средства в кредитных организациях	27
8. Производные финансовые инструменты	27
9. Кредиты клиентам	28
10. Резервы.....	31
11. Инвестиционные ценные бумаги	32
12. Основные средства	32
13. Нематериальные активы.....	33
14. Налогообложение	33
15. Прочие активы и обязательства	36
16. Средства кредитных организаций	36
17. Средства клиентов	37
18. Средства международных кредитных организаций	38
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	38
20. Капитал.....	38
21. Договорные и условные обязательства	39
22. Чистые комиссионные доходы	41
23. Прочие доходы	42
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	42
25. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности	42
26. Управление рисками	44
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	59
29. Операции со связанными сторонами	60
30. Достаточность капитала.....	61
31. События после отчетной даты	62

**EY**

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Klary Tsetkin Street, 51A, 15th floor
Minsk, 220004, Republic of Belarus
Tel: +375 (17) 240 4242
Fax: +375 (17) 240 4241
www.ey.com/by

ООО «Эрнст энд Янг»
Республика Беларусь, 220004, Минск
ул. Клары Цеткин, 51А, 15 этаж
Тел.: +375 (17) 240 4242
Факс: +375 (17) 240 4241

Аудиторское заключение независимой аудиторской организации по консолидированной финансовой отчетности «Приорбанк» ОАО за период с 1 января по 31 декабря 2014 года

Г-ну Костюченко С.А.

Председателю правления «Приорбанк» ОАО

Акционерам, Наблюдательному совету и Исполнительному комитету «Приорбанк» ОАО

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности «Приорбанк» ОАО и его дочерних компаний (далее по тексту – «Банк»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Обязанности руководства аудируемого лица по 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 данной 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.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Аудиторское мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также 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»

15 апреля 2015 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Открытое акционерное общество «Приорбанк»
«Приорбанк» ОАО зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 12 июля 1991 года, регистрационный № 12.
Местонахождение: 220002, Республика Беларусь, г. Минск, ул. В. Хоружей, 31-А.

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)

	Прим.	2014 г.	2013 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 895 367	3 848 043
Средства в кредитных организациях	7	177 875	181 655
Производные финансовые активы	8	953 897	1 815 194
Кредиты клиентам	9	15 175 224	14 233 541
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	11	—	47 874
- удерживаемые до погашения	11	1 366 148	748 845
Основные средства	12	1 218 567	1 220 004
Нематериальные активы	13	229 365	211 531
Текущие активы по налогу на прибыль		3 160	12
Отложенные активы по налогу на прибыль	14	41	91
Прочие активы	15	744 716	780 695
Итого активы		22 764 360	23 087 485
Обязательства			
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь		—	152
Средства кредитных организаций	16	4 721 131	4 938 723
Производные финансовые обязательства	8	16 122	1 719
Средства клиентов	17	12 091 135	12 738 748
Средства международных финансовых организаций	18	176 202	288 896
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	177 225	266 871
Текущие обязательства по налогу на прибыль		41 423	19 733
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	14	329 247	226 442
Резервы	10	3 699	8 099
Прочие обязательства	15	457 697	331 437
Итого обязательства		18 013 881	18 820 820
Капитал			
Уставный капитал	20	2 969 080	2 969 080
Дополнительный капитал		1 929	1 929
Нераспределенная прибыль		1 710 647	1 252 843
Фонд переоценки чистого обязательства пенсионного плана		(35 368)	(52 699)
Прочие фонды		—	24 151
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		4 646 288	4 195 304
Неконтрольные доли участия		104 191	71 361
Итого капитал		4 750 479	4 266 665
Итого капитал и обязательства		22 764 360	23 087 485

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

С.А. Костюченко

Председатель Правления

З.П. Ярмош

Исполнительный директор

15 апреля 2015 года

Прилагаемые примечания на стр. 6–62 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

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

	<i>Прим.</i>	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		2 603 299	2 429 965
Денежные средства и их эквиваленты		62 444	82 679
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		57 874	7 835
Средства в кредитных организациях		8 239	24 292
		2 731 856	2 544 771
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		36 091	16 388
		2 767 947	2 561 159
Процентные расходы			
Средства клиентов		(808 514)	(847 099)
Средства кредитных организаций		(233 842)	(223 801)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(21 270)	(66 556)
Средства международных финансовых организаций		(6 243)	(6 013)
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь		(426)	(783)
		(1 070 295)	(1 144 252)
Чистый процентный доход			
(Резерв)/ восстановление резерва под обесценение кредитов	9	1 697 652 (156 270)	1 416 907 108 972
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		1 541 382	1 525 879
Комиссионные доходы		1 126 954	1 096 147
Комиссионные расходы		(319 270)	(302 337)
Чистые комиссионные доходы	22	807 684	793 810
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		217 109	220 304
- переоценка валютных статей		118 091	142 644
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		29 452	—
Прочие доходы	23	60 111	95 249
Непроцентные доходы		424 763	458 197
Расходы на персонал	24	(563 935)	(579 964)
Амортизация	12, 13	(164 789)	(147 055)
Прочие операционные расходы	24	(471 883)	(465 248)
Налоги, за исключением налога на прибыль		(19 913)	(14 380)
Восстановление прочих резервов	10	3 145	16 570
Непроцентные расходы		(1 217 375)	(1 190 077)
Расходы по чистой монетарной позиции		(414 573)	(336 754)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		1 141 881	1 251 055
Расходы по налогу на прибыль	14	(373 037)	(310 069)
Прибыль за отчетный год		768 844	940 986
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		746 437	923 141
- неконтрольные доли участия		22 407	17 845
		768 844	940 986

Прилагаемые примечания на стр. 6–62 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>	2014 г.	2013 г.
Прибыль за год		768 844	940 986
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	20	–	13 632
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	20	(29 452)	–
Влияние налога на прибыль	20	5 301	(2 454)
Чистый прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(24 151)	11 178
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Актуарный доход / (убыток) по пенсионному плану с установленными выплатами	20	17 109	(28 689)
Влияние налога на прибыль	20	222	5 164
Чистый прочий совокупный доход / (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		17 331	(23 525)
Прочий совокупный доход / (расход) за год, за вычетом налогов		(6 820)	(12 347)
Итого совокупный доход за год		762 024	928 639
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		739 617	910 794
- неконтрольные доли участия		22 407	17 845
		762 024	928 639

Прилагаемые примечания на стр. 6–62 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

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

	Приходится на акционеров Банка							Итого капитал
	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки и чистого обязательства пенсионного плана	Прочие фонды	Итого	Неконтрольные доли участия	
На 31 декабря 2012 г.	2 969 080	1 929	571 699	(29 174)	12 973	3 526 507	53 516	3 580 023
Прибыль за год	-	-	923 141	-	-	923 141	17 845	940 986
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	-	-	-	(23 525)	11 178	(12 347)	-	(12 347)
Итого совокупный доход за год	-	-	923 141	(23 525)	11 178	910 794	17 845	928 639
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 20)	-	-	(241 997)	-	-	(241 997)	-	(241 997)
На 31 декабря 2013 г.	2 969 080	1 929	1 252 843	(52 699)	24 151	4 195 304	71 361	4 266 665
Прибыль за год	-	-	746 437	-	-	746 437	22 407	768 844
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	-	-	-	17 331	(24 151)	(6 820)	-	(6 820)
Итого совокупный доход за год	-	-	746 437	17 331	(24 151)	739 617	22 407	762 024
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 20)	-	-	(278 212)	-	-	(278 212)	-	(278 212)
Изменение неконтрольных долей участия	-	-	(10 421)	-	-	(10 421)	10 421	-
Создание дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	2	2
На 31 декабря 2014 г.	2 969 080	1 929	1 710 647	(35 368)	-	4 646 288	104 191	4 750 479

Прилагаемые примечания на стр. 6–62 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>	2014 г.	2013 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 709 153	2 485 856
Проценты выплаченные		(1 077 644)	(1 146 264)
Комиссии полученные		1 112 580	1 092 127
Комиссии выплаченные		(305 557)	(302 294)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 246 695	92 028
Прочие доходы полученные		62 163	94 115
Расходы на персонал, выплаченные		(553 787)	(565 870)
Прочие операционные расходы выплаченные		(469 030)	(449 077)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 724 573	1 300 621
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(21 680)	216 145
Кредиты клиентам		(2 059 795)	(1 771 748)
Прочие активы		(58 714)	(283 471)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь		(131)	(2 498)
Средства кредитных организаций		(106 031)	1 546 156
Средства международных финансовых организаций		(89 859)	137 422
Средства клиентов		18 739	393 074
Прочие обязательства		165 147	65 191
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		572 249	1 600 892
Уплаченный налог на прибыль		(211 629)	(179 033)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		360 620	1 421 859
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(501 700)	(719 146)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		15 064	18 988
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12, 13	(211 518)	(276 480)
Поступление от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		46 610	-
Создание дочерних компаний		2	-
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(651 542)	(976 638)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		30 296	108 136
Погашение долговых ценных бумаг		(51 391)	(146 464)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(265 016)	(229 637)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(286 111)	(267 965)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		204 192	58 201
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(372 841)	235 457
Влияние инфляции на денежные статьи		(579 835)	(655 808)
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января		3 848 043	4 268 394
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	6	2 895 367	3 848 043

Прилагаемые примечания на стр. 6–62 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество «Приорбанк» (далее по тексту – «Приорбанк») было учреждено в 1989 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Приорбанк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности, выданной Национальным банком Республики Беларусь (далее по тексту – «НБ РБ») в августе 2008 года. Кроме того, Приорбанк имеет лицензию на проведение операций с ценными бумагами и право на осуществление трастовой деятельности, выданные Государственным комитетом по ценным бумагам при Министерстве финансов Республики Беларусь в апреле 1997 года, продленные в апреле 2006 года.

Приорбанк принимает вклады населения и юридических лиц, предоставляет кредиты, осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам. Головной офис Приорбанк находится в Минске. Приорбанк имеет 95 отделений на территории Республики Беларусь.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Приорбанка и отчетность его дочерних компаний (вместе именуемых «Банк»). Перечень консолидированных дочерних компаний приводится в Примечании 2. Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. В. Хоружей, 31-А.

На 31 декабря 2014 и 2013 года структура акционеров «Приорбанк» была следующая:

Акционеры	2014 г. %	2013 г. %
«Raiffeisen CIS Region Holding GmbH»	87,74	87,74
Прочие	12,26	12,26
Итого	100,00	100,00

«Raiffeisen Bank International AZ» является фактической материнской компанией Банка, который через «Raiffeisen RS Beteiligungs GmbH» владеет 100% пакетом акций «Raiffeisen CIS Region Holding GmbH».

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Банк обязан вести учет и осуществлять подготовку обязательной финансовой отчетности в белорусских рублях в соответствии с белорусским законодательством о бухгалтерском учете, отчетности и банковской деятельности («НСБУ»). Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность основана на белорусской отчетности и учетных регистрах Приорбанка и его дочерних компаний с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, которые включают в себя ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а также производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей (далее – «млн. бел. рублей»), 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 г.	106,6	528,9
2007 г.	112,1	471,8
2008 г.	113,3	416,4
2009 г.	110,1	378,2
2010 г.	109,9	344,2
2011 г.	208,7	164,9
2012 г.	121,7	135,4
2013 г.	116,6	116,2
2014 г.	116,2	100

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

Применение МСФО (IAS) 29 приводит к корректировке с учетом потери покупательной способности белорусского рубля, отраженной в отчете о прибылях и убытках. В условиях инфляции организация, монетарные активы которой превышают монетарные обязательства, теряет покупательную способность, что приводит к возникновению расходов по чистой монетарной позиции. Расходы/доходы представляют собой разницу, возникающую в результате пересчета немонетарных активов и обязательств, капитала и статей отчета о совокупном доходе. Соответствующие данные за год по 31 декабря 2013 года также были пересчитаны; таким образом, они представлены с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года.

Дочерние компании

В консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании:

2013 и 2014 г.

Дочерняя компания	Доля, %	Страна	Дата регистрации	Отрасль экономики	Дата приобретения
УП «ПриортрансАгро»	100	Беларусь	июнь 1991 года	Сельское хозяйство	–
УП «Дом Офис 2000»	100	Беларусь	февраль 2001 года	Строительство	–
УСП «Приорлайф»	100	Беларусь	апрель 2001 года	Страхование	–
СООО «Райффайзен-лизинг»	70	Беларусь	июль 2005 года	Лизинг	июнь 2006 года
Raiffeisen-leasing Lithuania UAB	90	Литва	январь 2011 года	Лизинг	январь 2011 года
ООО «Девелопер-Инвест»	99	Беларусь	апрель 2010 года	Организация строительной деятельности	январь 2011 года
ООО страховой брокер «Студия страхования»	99	Беларусь	сентябрь 2014 года	Страхование	сентябрь 2014 года

17 сентября 2014 года дочерней компанией Приорбанка СООО «Райффайзен-лизинг» учреждена компания ООО страховой брокер «Студия страхования», резидент Республики Беларусь. Объем инвестиций в данную компанию составил 347 млн. бел. рублей с долей в уставном фонде 99%.

Компания ООО страховой брокер «Студия страхования» осуществляет посредническую деятельность по страхованию.

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

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО, 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.

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 Банку принадлежит более половины голосующих акций или контроль над деятельностью которых Банк осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Банку контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные 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 Банка.

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.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Если Банк утрачивает контроль над дочерней компанией, он прекращает признание активов и обязательства 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 или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 27.

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 финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Дата признания

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного 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 имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в 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 (включая форварды, свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты классифицируются в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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 прибылях и убытках в составе чистых доходов по операциям в иностранной валюте по статье «переоценка валютных статей».

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 число собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед НБ РБ, средства кредитных организаций, средства клиентов, средства международных финансовых организаций, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

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

Аренда

i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Банк отражает арендованные активы как кредиты клиентам. 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.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда активов, 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. 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.

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.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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. Такая оценка включает учет как количественных, так и качественных характеристик финансового актива и приводит в конечном счете к присвоению каждому финансовому активу Банка определенного рейтинга согласно утвержденной внутренней кредитной рейтинговой системе. 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 убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оцененных 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных 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 прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает потоки денежных средств, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания. В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, 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.

(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)

Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым инвестициям или группам инвестиций, имеющимся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава консолидированного отчета о совокупном доходе и признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочем совокупном доходе.

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

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация 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.

(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)

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

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе.

Продолжающееся участие 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, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень 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, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания 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 прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь на основании результатов, отраженных в отдельном (неконсолидированном) отчете о прибылях и убытках Приорбанка и отчетах о прибылях и убытках его дочерних компаний, подготовленных согласно НСБУ после корректировок в целях определения налогооблагаемой базы для расчета и уплаты налога на прибыль.

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

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

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 сторнирования 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, которые применяются в отношении деятельности Банка. Эти налоги отдельно отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Основные средства

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

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Мебель, принадлежности и прочее	5-10

Остаточная стоимость актива, сроки полезного использования и методы начисления амортизации 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.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и прочие нематериальные активы (включая права пользования земельными участками, лицензии на право осуществления деятельности). Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению компаний, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с учетом поправки на гиперинфляцию.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы (продолжение)

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 6 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Драгоценные металлы

Немонетарное золото и прочие немонетарные драгоценные металлы отражаются по наименьшей из стоимости приобретения и чистой стоимости реализации на отчетную дату.

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 участвует 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.

Кроме того, Банк участвует в пенсионном плане с установленными выплатами посредством дочерней компании «Приорлайф», находящейся в его полной собственности. Согласно этому плану, мужчины, достигшие пенсионного возраста 60 лет, и женщины, достигшие пенсионного возраста 55 лет, получают право на пенсионное пособие при условии соблюдения определенных критериев.

Стоимость предоставления вознаграждений по плану с установленными выплатами определяется с использованием метода «прогнозируемой условной единицы».

Результаты переоценки, включающие в себя актуарные доходы и расходы, за исключением чистых процентов, признаются непосредственно в консолидированном отчете о финансовом положении с отнесением соответствующей суммы в состав фонда переоценки чистого обязательства пенсионного плана через прочий совокупный доход в периоде, в котором возникли соответствующие доходы и расходы. Результаты переоценки не переклассифицируются в состав прибыли или убытка в последующих периодах.

Стоимость прошлых услуг признается в составе прибыли или убытка на более раннюю из следующих дат:

- ▶ дата изменения или секвестра плана; и
- ▶ дата, на которую Группа признает затраты на реструктуризацию.

Чистые проценты определяются с использованием ставки дисконтирования в отношении нетто-обязательства по плану с установленными выплатами. Группа признает перечисленные изменения нетто-обязательства по плану с установленными выплатами в составе статей «Расходы на персонал» в консолидированном отчете о прибылях и убытках:

- ▶ стоимость услуг, которая включает в себя стоимость текущих услуг, стоимость прошлых услуг, доходы и расходы по секвестрам и неплановые расчеты по плану;
- ▶ чистые процентные расходы или доходы.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и привилегированные акции классифицируются как капитал. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Уставный капитал и дополнительный капитал отражаются по пересчитанной стоимости.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Дивиденды

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

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Банка основана на следующих операционных сегментах: Услуги физическим лицам, Услуги юридическим лицам, Прочее.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной 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 консолидированной 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 ценным бумагам, классифицированным в качестве имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной ставке процента, 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 ставки процента, 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 ставки процента, 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 убытка от обесценения, процентные доходы продолжают признаваться с использованием первоначальной эффективной ставки процента на основе новой балансовой стоимости.

Признание доходов и расходов

Комиссионные доходы

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

(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 за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- ▶ 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.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

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. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы 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 по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2014 и 2013 годов официальный курс НБ РБ составлял 11 850 бел. рублей и 9 510 бел. рублей за 1 доллар США, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили 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.

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.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных прав и обязательств, 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 рисков, а также эффектов тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 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.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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) 27: метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности

Поправки позволят 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. Данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

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

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

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).

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

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

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

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

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

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

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

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

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 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.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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 консолидированную 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.

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.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (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.

МСБО (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.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности. Наиболее существенно использование следующих суждений и оценок:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе Банка или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе Банка. 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 субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Оценка обязательств по выплатам пенсионного плана «Приорлайф»

Обязательство по плану с установленными выплатами оценивается на актуарной основе с использованием метода прогнозируемой условной единицы. Данная оценка основана на допущениях руководства Банка относительно ставки роста зарплаты, ставки инфляции и ставки дисконтирования. В случае иных допущений оценка пенсионных обязательств могла бы быть иной. Анализ чувствительности к изменениям основных допущений, использовавшихся при оценке обязательства по плану, раскрыт в Примечании 25.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются для всех вычитаемых временных разниц в той мере, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Оценка вероятности основана на прогнозах руководства относительно будущей налогооблагаемой прибыли и дополняется субъективными суждениями руководства Банка. Вопросы налогообложения рассматриваются в Примечании 14.

5. Информация по сегментам

В целях управления Банк имеет три операционных отраслевых сегмента:

Услуги физическим лицам – обслуживание депозитов физических лиц, предоставление кредитов на потребительские нужды, овердрафтов, обслуживание кредитных карт и денежных переводов, оказание лизинговых услуг.

Услуги юридическим лицам – предоставление кредитов, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам кроме банковских финансовых организаций.

Прочее – Казначейство и финансовый департамент (операции с банками), а так же прочие функции централизованного управления, которые не распределены.

Для целей составления сегментной отчетности проценты распределяются с помощью прямого метода на основании фактических результатов каждого сегмента.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в консолидированной финансовой отчетности. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В 2014 и 2013 годах у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

Внеоборотные нефинансовые активы и отложенные налоговые активы относятся к Республике Беларусь. В основном вся выручка получена от источников в Республике Беларусь.

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли и некоторых активах и обязательствах по операционным сегментам Банка:

2014 г.	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Прочее/ не распре- делено	Итого
Выручка от операций с внешними клиентами				
Процентные доходы	852 451	1 753 229	162 267	2 767 947
Процентные расходы	(467 573)	(367 102)	(235 620)	(1 070 295)
Чистые процентные доходы	384 878	1 386 127	(73 353)	1 697 652
Создание резерва под обесценение кредитов	(25 002)	(131 268)	-	(156 270)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов	359 876	1 254 859	(73 353)	1 541 382
Чистые комиссионные доходы	275 087	534 013	(1 416)	807 684
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	87 706	88 372	159 122	335 200
Прочие непроцентные доходы	6 083	31 601	51 879	89 563
Непроцентные расходы	(619 499)	(534 272)	(63 604)	(1 217 375)
Финансовые результаты сегмента	109 253	1 374 573	72 628	1 556 454

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

5. Информация по сегментам (продолжение)

2014 г. (продолжение)	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Прочее/ не распре- делено	Итого
Расходы по чистой монетарной позиции				(414 573)
Расходы по налогу на прибыль				(373 037)
Прибыль за год				768 844
Активы и обязательства				
Активы сегмента	2 322 386	13 149 252	7 292 722	22 764 360
Итого активы				22 764 360
Обязательства сегмента	6 130 090	6 488 035	5 395 756	18 013 881
Итого обязательства				18 013 881
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	32 053	13 546	148 483	194 082
Амортизация	(27 759)	(16 747)	(120 283)	(164 789)
Восстановление резервов	-	1 706	1 439	3 145
2013 г.	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Прочее/ не распре- делено	Итого
Выручка от операций с внешними клиентами				
Процентные доходы	777 117	1 648 747	135 295	2 561 159
Процентные расходы	(489 749)	(382 861)	(271 642)	(1 144 252)
Чистые процентные доходы	287 368	1 265 886	(136 347)	1 416 907
Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитов	(5 337)	114 309	-	108 972
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов	282 031	1 380 195	(136 347)	1 525 879
Чистые комиссионные доходы	259 286	534 445	79	793 810
Чистые доходы.(расходы) по операциям в иностранной валюте	93 648	(215 980)	485 280	362 948
Прочие непроцентные доходы	-	61 548	33 701	95 249
Непроцентные расходы	(578 711)	(536 219)	(75 147)	(1 190 077)
Финансовые результаты сегмента	56 254	1 223 989	307 566	1 587 809
Расходы по чистой монетарной позиции				(336 754)
Расходы по налогу на прибыль				(310 069)
Прибыль за год				940 986
Активы и обязательства				
Активы сегмента	2 072 973	12 820 664	8 193 848	23 087 485
Итого активы				23 087 485
Обязательства сегмента	5 832 110	3 592 751	9 395 959	18 820 820
Итого обязательства				18 820 820
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	39 866	8 939	215 992	264 797
Амортизация	(23 248)	(14 289)	(109 518)	(147 055)
Восстановление резервов	-	16 570	-	16 570

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

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Наличные средства	1 552 671	1 233 647
Текущие счета в кредитных организациях	326 750	861 005
Текущие счета в Национальном банке Республики Беларусь	964 466	1 513 372
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	51 480	240 019
Денежные средства и их эквиваленты	<u>2 895 367</u>	<u>3 848 043</u>

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	109 083	137 146
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	68 792	44 509
Средства в кредитных организациях	<u>177 875</u>	<u>181 655</u>

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

На 31 декабря 2014 года срочные депозиты были размещены в четырех белорусских банках (2013 г.: в четырех белорусских банках).

8. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, в которой отражаются сделки по производным финансовым инструментам и обязательствам по торговым операциям. Под условной основной суммой понимается сумма базового актива, ставка или индекс, на основании которых оценивается изменение стоимости производного инструмента. Условная основная сумма отражает объем незавершенных сделок по состоянию на отчетную дату и не является показателем кредитного риска.

	<u>2014 г.</u>			<u>2013 г.</u>		
	<u>Условная основная сумма</u>	<u>Справедливая стоимость</u>		<u>Условная основная сумма</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	
		<u>Актив</u>	<u>Обязатель- ство</u>		<u>Актив</u>	<u>Обязатель- ство</u>
Валютные контракты (форварды и свопы)						
Договор по белорусскому рублю – евро с НБ РБ	1 438 000	936 619	–	2 662 107	1 815 194	–
Договор по евро – доллару США с ОЭСР банком	1 719 049	15 586	–	101 852	–	(1 584)
Договор по доллару США-евро с ОЭСР банком	8 811	–	(73)	–	–	–
Договор по доллару США-евро с клиентом	750 857	–	(12 118)	–	–	–
Договор по евро-российскому рублю с клиентом	10 725	1 692	–	–	–	–
Договор по российскому рублю-евро с банком стран СНГ	8 972	–	(1 668)	–	–	–
Договор по российскому рублю-доллару США с банком стран СНГ	211 155	–	(2 099)	–	–	–
Договор по доллару США-евро с банком Республики Беларусь	93 470	–	(164)	–	–	–
Договор по швейцарскому франку-доллару США с ОЭСР банком	–	–	–	17 223	–	(135)
Итого производные финансовые активы/(обязательства)		<u>953 897</u>	<u>(16 122)</u>		<u>1 815 194</u>	<u>(1 719)</u>

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

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды

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

Свопы

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

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Коммерческое кредитование	10 829 940	10 386 365
Кредитование предприятий малого бизнеса	2 383 915	2 085 966
Потребительское кредитование	2 148 515	1 793 905
Ипотечное кредитование	219 955	279 069
Итого кредиты клиентам	15 582 325	14 545 305
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(407 101)	(311 764)
Кредиты клиентам	15 175 224	14 233 541

На 31 декабря 2014 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 3 118 681 млн. бел. рублей (20% совокупного кредитного портфеля) (2013 г.: 3 128 583 млн. бел. рублей, или 22%). По этим кредитам был создан резерв в размере 99 589 млн. бел. рублей (2013 г.: 24 282 млн. бел. рублей).

Кредиты были предоставлены следующим видам клиентов:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Частные компании	11 395 967	11 200 720
Физические лица	2 368 470	2 072 974
Государственные компании	1 817 888	1 271 611
Кредиты клиентам	15 582 325	14 545 305

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

9. Кредиты клиентам (продолжение)

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

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Производство, включая:	6 514 642	6 325 969
Химикаты, резина, пластмассы	1 557 739	1 302 553
Производство основных металлов	1 035 597	1 215 976
Другое производство	863 023	739 778
Еда, напитки, табачные изделия	808 066	869 078
Кокс, нефтепродукты	629 391	291 980
Транспортное оборудование	440 496	547 642
Машинная техника, оборудование	393 008	480 014
Электрооборудование	252 441	261 740
Целлюлозно-бумажная промышленность	190 368	242 509
Деревообработка	182 110	150 942
Текстильная промышленность	162 403	223 757
Оптовая торговля	2 823 194	2 288 598
Физические лица	2 368 470	2 072 974
Розничная торговля	1 150 713	1 506 041
Недвижимость	801 419	348 248
Транспорт	715 318	820 951
Строительство	586 114	570 069
Электроэнергия, газ, водоснабжение	99 611	99 633
Разработка и добыча ископаемых	946	-
Другие	521 898	512 822
Кредиты клиентам	<u>15 582 325</u>	<u>14 545 305</u>

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>Коммерческое кредитование 2014 г.</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса 2014 г.</i>	<i>Потребительское кредитование 2014 г.</i>	<i>Ипотечное кредитование 2014 г.</i>	<i>Итого 2014 г.</i>
На 31 декабря 2013 г.	135 699	56 509	84 053	35 503	311 764
Доход по монетарной позиции	(19 019)	(7 920)	(11 779)	(4 976)	(43 694)
(Восстановление)/ создание за год	112 543	18 725	32 370	(7 368)	156 270
Списанные суммы	(239)	(3 430)	(13 570)	-	(17 239)
На 31 декабря 2014 г.	<u>228 984</u>	<u>63 884</u>	<u>91 074</u>	<u>23 159</u>	<u>407 101</u>
Обесценение на индивидуальной основе	140 382	31 279	30 168	15 916	217 745
Обесценение на совокупной основе	88 602	32 605	60 906	7 243	189 356
	<u>228 984</u>	<u>63 884</u>	<u>91 074</u>	<u>23 159</u>	<u>407 101</u>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<u>340 228</u>	<u>47 133</u>	<u>30 168</u>	<u>15 916</u>	<u>433 445</u>

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

9. Кредиты клиентам (продолжение)

	<i>Коммерческое кредитование 2013 г.</i>	<i>Кредитование предприятий мало- бизнеса 2013 г.</i>	<i>Потребительское кредитование 2013 г.</i>	<i>Ипотечное кредитование 2013 г.</i>	<i>Итого 2013 г.</i>
На 31 декабря 2012 г.	263 973	118 654	89 249	46 220	518 096
Доход по монетарной позиции	(37 581)	(16 893)	(12 706)	(6 580)	(73 760)
(Восстановление)/ создание за год	(85 135)	(37 261)	17 561	(4 137)	(108 972)
Списанные суммы	(5 558)	(7 991)	(10 051)	-	(23 600)
На 31 декабря 2013 г.	135 699	56 509	84 053	35 503	311 764
Обесценение на индивидуальной основе	579	24 717	20 668	21 054	67 018
Обесценение на совокупной основе	135 120	31 792	63 385	14 449	244 746
	135 699	56 509	84 053	35 503	311 764
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	5 721	32 561	20 669	21 054	80 005

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2014 года составили 13 053 млн. бел. рублей (2013 г.: 3 363 млн. бел. рублей).

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 кредитовании физических лиц – залог жилья.

Банк также получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных их 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 миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

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

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Инвестиции в финансовую аренду	626 895	1 034 720	225 766	1 887 381
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(149 831)	(252 626)	(27 426)	(429 883)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	477 064	782 094	198 340	1 457 498

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

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Инвестиции в финансовую аренду	553 885	830 608	210 702	1 595 195
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(126 576)	(178 407)	(33 593)	(338 576)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	427 309	652 201	177 109	1 256 619

10. Резервы

Ниже представлено движение по статьям резервов:

	<i>Иски</i>	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2012 г.	1 101	27 664	28 765
Доход по монетарной позиции	(156)	(3 940)	(4 096)
Создание/(восстановление)	1 813	(18 383)	(16 570)
31 декабря 2013 г.	2 758	5 341	8 099
Доход по монетарной позиции	(386)	(750)	(1 136)
Восстановление	(1 439)	(1 705)	(3 144)
Использование	(120)	-	(120)
31 декабря 2014 г.	813	2 886	3 699

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

11. Инвестиционные ценные бумаги

На 31 декабря 2014 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, состояли из облигаций, эмитированных Министерством финансов Республики Беларусь, номинированных в долларах США балансовой стоимостью 1 366 148 млн. бел. рублей (2013 г.: 748 845 млн. бел. рублей), со сроком погашения в феврале 2016 года (балансовая стоимость 802 325 млн. бел. рублей) и в октябре 2017 года (балансовая стоимость 563 823 млн. бел. рублей). На 31 декабря 2013 года инвестиционные ценные бумаги имели срок погашения в феврале 2016 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года облигации имеют процентный доход, номинированный в долларах США, в размере 7% годовых (облигации со сроком погашения в феврале 2016 года) и в размере 7,15% годовых (облигации со сроком погашения в октябре 2017 года).

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых на 31 декабря 2013 года составляла 47 874 млн. бел. рублей (корпоративные акции Visa Inc.) были реализованы в сентябре 2014 года.

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель, принадлеж- ности и прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2013 г.	947 236	1 017 803	1 965 039
Поступления	36 163	102 503	138 666
Выбытие	(9 375)	(96 159)	(105 534)
На 31 декабря 2014 г.	<u>974 024</u>	<u>1 024 147</u>	<u>1 998 171</u>
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2013 г.	(176 505)	(568 530)	(745 035)
Начисленная амортизация	(19 108)	(91 432)	(110 540)
Выбытие	730	75 241	75 971
На 31 декабря 2014 г.	<u>(194 883)</u>	<u>(584 721)</u>	<u>(779 604)</u>
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2013 г.	<u>770 731</u>	<u>449 273</u>	<u>1 220 004</u>
На 31 декабря 2014 г.	<u>779 141</u>	<u>439 426</u>	<u>1 218 567</u>
	<i>Здания</i>	<i>Мебель, принадлеж- ности и прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2012 г.	873 854	962 807	1 836 661
Поступления	85 642	112 075	197 717
Выбытие	(12 260)	(57 079)	(69 339)
На 31 декабря 2013 г.	<u>947 236</u>	<u>1 017 803</u>	<u>1 965 039</u>
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2012 г.	(159 624)	(514 902)	(674 526)
Начисленная амортизация	(17 445)	(85 535)	(102 980)
Выбытие	564	31 907	32 471
На 31 декабря 2013 г.	<u>(176 505)</u>	<u>(568 530)</u>	<u>(745 035)</u>
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2012 г.	<u>714 230</u>	<u>447 905</u>	<u>1 162 135</u>
На 31 декабря 2013 г.	<u>770 731</u>	<u>449 273</u>	<u>1 220 004</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 года общая балансовая стоимость полностью самортизированной мебели и принадлежностей, находившихся в эксплуатации, составляла 270 932 млн. бел. рублей (2013 г.: 270 629 млн. бел. рублей).

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

13. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2013 г.	357 336	1 325	358 661
Поступления	72 132	720	72 852
Выбытие	(743)	(201)	(944)
На 31 декабря 2014 г.	<u>428 725</u>	<u>1 844</u>	<u>430 569</u>
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2013 г.	(146 980)	(150)	(147 130)
Начисленная амортизация	(54 093)	(156)	(54 249)
Выбытие	139	36	175
На 31 декабря 2014 г.	<u>(200 934)</u>	<u>(270)</u>	<u>(201 204)</u>
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2013 г.	<u>210 356</u>	<u>1 175</u>	<u>211 531</u>
На 31 декабря 2014 г.	<u>227 791</u>	<u>1 574</u>	<u>229 365</u>
	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2012 г.	287 531	1 050	288 581
Поступления	78 080	685	78 765
Выбытие	(8 275)	(410)	(8 685)
На 31 декабря 2013 г.	<u>357 336</u>	<u>1 325</u>	<u>358 661</u>
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2012 г.	(105 656)	(241)	(105 897)
Начисленная амортизация	(43 966)	(109)	(44 075)
Выбытие	2 642	200	2 842
На 31 декабря 2013 г.	<u>(146 980)</u>	<u>(150)</u>	<u>(147 130)</u>
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2012 г.	<u>181 875</u>	<u>809</u>	<u>182 684</u>
На 31 декабря 2013 г.	<u>210 356</u>	<u>1 175</u>	<u>211 531</u>

14. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Расход по текущему налогу	233 050	223 059
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	134 464	84 300
С учетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	5 523	2 710
Расходы по налогу на прибыль	<u>373 037</u>	<u>310 069</u>

Белорусские юридические лица обязаны подавать индивидуальные налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков в 2014 и 2013 годах составляла 18%. Ставка налога на прибыль для дочерних компаний Приорбанка составляла в 2014 и 2013 годах 18%. С 1 января 2015 года в Республике Беларусь ставка налога на прибыль для банков и страховых организаций составляет 25%. Она была использована при расчете отложенного налогового обязательства.

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

14. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2014 г.	2013 г.
Прибыль до налогообложения	1 141 881	1 251 055
Законодательно установленная ставка налога	18%	18%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	205 539	225 190
Прочие налоговые льготы и кредиты	(42 392)	(3 370)
Прибыль дочерних компаний, необлагаемая налогом на прибыль	(419)	(4 764)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- заработная плата и связанные расходы	14 047	18 556
- страхование	6 184	4 973
- курсовые разницы	(351)	(7 910)
- расходы на консультационные услуги, рекламу и представительство	2 413	2 628
- благотворительность	2 498	3 265
- выбытие основных средств	1 628	2 163
- амортизация	746	879
- техническое обслуживание и ремонт	614	644
- резервы	-	1 075
- налоги, кроме налога на прибыль	9 950	343
- прочее	17 003	23 425
Убытки по монетарной позиции в отношении расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(3 960)	(3 706)
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	(7 132)	991
Постоянные разницы от индексации на гиперинфляцию	99 552	82 970
Восстановление обязательной переоценки основных средств	(17 049)	(37 283)
Эффект изменения ставки налогообложения	84 166	-
Расход по налогу на прибыль	373 037	310 069

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

14. Налогообложение (продолжение)

На 31 декабря 2014 года в консолидированном отчете о финансовом положении был признан отложенный налоговый актив в сумме 41 млн. руб. по дочерней компании УСП «Приорлайф». 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				
	Чистая монетарная позиция	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2013 г.	Чистая монетарная позиция	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2014 г.	
	2012 г.								
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:									
Основные средства	7 027	-	2 258	-	9 285	-	(8 834)	-	451
Кредиты клиентам	4 696	-	(1 390)	-	3 306	-	(478)	-	2 828
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	17 399	-	17 399
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	15	-	15
Резервы	1 913	-	(533)	-	1 380	-	4 064	-	5 444
Прочие активы	8 120	-	(5 832)	-	2 288	-	1 598	-	3 886
Прочие обязательства	1 208	-	(4 466)	5 164	1 906	-	7 242	222	9 370
Отложенные налоговые активы	22 964	-	(9 963)	5 164	18 165	-	21 006	222	39 393
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(6 592)	-	(991)	-	(7 583)	-	7 132	-	(451)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	16 372	-	(10 954)	5 164	10 582	-	28 138	222	38 942
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:									
Начисленный доход	(38)	-	38	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов	(39 144)	-	(75 724)	-	(114 868)	-	(102 476)	-	(217 344)
Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(3 619)	-	-	(2 454)	(6 073)	-	772	5 301	-
Задолженность кредитных организаций	(160)	-	81	-	(79)	-	(62)	-	(141)
Резервы	(17 892)	-	3 688	-	(14 204)	-	(13 922)	-	(28 126)
Производные финансовые активы	(20 446)	-	9 994	-	(10 452)	-	10 452	-	-
Кредиты клиентам	(16 711)	-	13 053	-	(3 658)	-	(404)	-	(4 062)
Инвестиции в дочерние компании	(14 555)	-	(983)	-	(15 538)	-	(3 595)	-	(19 133)
Прочие активы	-	-	(13 648)	-	(13 648)	-	3 978	-	(9 670)
Прочие обязательства	(21 757)	-	(10 214)	-	(31 971)	-	(8 321)	-	(40 292)
Основные средства	(38 420)	-	11 978	-	(26 442)	-	(22 938)	-	(49 380)
Отложенное налоговое обязательство	(172 742)	-	(61 737)	(2 454)	(236 933)	-	(136 516)	5 301	(368 148)
Чистые обязательства по отложенному налогу	(156 370)	14 319	(87 010)	2 710	(226 351)	31 609	(139 987)	5 523	(329 206)

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

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Прочие финансовые активы:		
Комиссии к получению	55 700	50 417
Расчеты по конверсионным операциям	160 248	218 736
	<u>215 948</u>	<u>269 153</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Драгоценные металлы	6 043	5 088
Предоплаты	45 765	126 839
Многоквартирные жилые дома, принадлежащие Банку	192 184	127 066
НДС и прочие налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	99 333	67 628
Прочие нефинансовые активы	185 443	184 921
	<u>528 768</u>	<u>511 542</u>
Итого прочие активы	<u>744 716</u>	<u>780 695</u>

Банк осуществляет строительство жилья, которое он намерен продать в ходе осуществления своей обычной деятельности. Жилье в собственности Банка представлено построенными квартирами, принадлежащими Банку, и незавершенным строительством. Балансовой стоимостью квартир является наименьшая из следующих сумм: первоначальная стоимость и чистая стоимость реализации. Прибыль по таким операциям отражается в составе прочих доходов Банка.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Прочие финансовые обязательства:		
Заработная плата и премии к выплате	75 378	86 771
План с установленными выплатами: обязательства по выплате пенсий (Примечание 25)	106 214	118 000
Торговая и прочая кредиторская задолженность	8 231	9 818
Обязательства дочерней компании по выплате пенсий третьим лицам	8 397	6 548
Прочие финансовые обязательства	54 766	43 297
	<u>252 986</u>	<u>264 434</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоговые обязательства (налоги, не являющиеся налогами на прибыль)	70 635	15 506
Предоплаты под строительство жилья	87 001	40 588
Прочие нефинансовые обязательства	47 075	10 909
	<u>204 711</u>	<u>67 003</u>
Итого прочие обязательства	<u>457 697</u>	<u>331 437</u>

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Текущие счета	224 541	107 505
Срочные депозиты и кредиты	4 496 590	4 831 218
Средства кредитных организаций	<u>4 721 131</u>	<u>4 938 723</u>

На 31 декабря 2014 года в составе срочных депозитов и кредитов задолженность перед банком группы Raiffeisen составляла 4 376 545 млн. бел. рублей (2013 г.: 4 787 909 млн. бел. рублей).

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

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Срочные депозиты	6 944 263	6 698 632
Текущие счета	5 146 872	6 040 116
Средства клиентов	<u>12 091 135</u>	<u>12 738 748</u>
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	50 033	66 426
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	35 690	76 764

На 31 декабря 2014 года средства клиентов в размере 624 966 млн. бел. рублей, или 5%, представляли собой средства пяти крупнейших клиентов, не связанных с Банком (2013 г.: 753 173 млн. бел. рублей, или 6%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 4 651 238 млн. бел. рублей (4 500 684 млн. бел. рублей). В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Банк обязан возвратить такие депозиты по предварительному уведомлению вкладчика за пять дней до ожидаемого изъятия депозита.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Частные компании	5 722 292	6 169 304
Физические лица	6 130 084	5 832 110
Государственные компании и бюджетные организации	238 759	737 334
Средства клиентов	<u>12 091 135</u>	<u>12 738 748</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Физические лица	6 130 084	5 832 110
Производство:	1 355 320	1 475 049
Кокс, нефтепродукты	407 757	176 960
Еда, напитки, табачные изделия	216 587	210 789
Химикаты, резина, пластмассы	110 063	421 971
Деревообработка	98 747	78 863
Электрооборудование	93 660	114 457
Машинная техника, оборудование	66 168	96 314
Производство основных металлов	56 708	135 299
Целлюлозно-бумажная промышленность	23 724	54 162
Фармацевтическая промышленность	22 385	13 001
Транспортное оборудование	20 575	17 044
Текстильная промышленность	8 070	10 273
Другое производство	230 876	145 916
Розничная торговля	1 185 138	1 299 912
Оптовая торговля	940 353	721 010
Строительство	381 603	146 696
Транспорт	212 136	350 291
Недвижимость	117 275	371 975
Электроэнергия, газ, водоснабжение	19 621	34 204
Разработка и добыча ископаемых	16 526	134 204
Прочее	1 733 079	2 373 297
Средства клиентов	<u>12 091 135</u>	<u>12 738 748</u>

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

18. Средства международных кредитных организаций

Средства международных кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Средства Европейского банка реконструкции и развития («ЕБРР»)	176 202	267 138
Средства Голландской компании развития («ФМО»)	–	21 758
Средства международных кредитных организаций	<u>176 202</u>	<u>288 896</u>

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Бездокументарные облигации	177 225	266 871
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>177 225</u>	<u>266 871</u>

Срок погашения бездокументарных облигаций, номинированных в белорусских рублях, в сумме 28 742 млн. бел. рублей (2013 г.: 61 181 млн. бел. рублей) наступает в 2016 году; процентная ставка привязана к ставке рефинансирования НБ РБ и пересматривается ежеквартально после выплаты очередного купона; на 31 декабря 2014 года процентная ставка по данным облигациям составляла 20% (2013 г.: 21,5%—24,5%).

Срок погашения бездокументарных облигаций, номинированных в евро, долларах США и российских рублях, в сумме 148 483 млн. бел. рублей (2013 г.: 205 690 млн. бел. рублей) наступает в 2017 году; процентная ставка по облигациям, номинированным в долларах США и евро, фиксированная и равна 3,5%, по облигациям в российских рублях – 23,77% и пересматривается каждые 3 месяца.

20. Капитал

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

	<u>Количество акций</u>		<u>Номинальная стоимость</u>		<u>Корректировка с учетом инфляции</u>	<u>Итого</u>
	<u>Привилегированные</u>	<u>Обыкновенные</u>	<u>Привилегированные</u>	<u>Обыкновенные</u>		
31 декабря 2012, 2013 и 2014 гг.	<u>10 000</u>	<u>123 058 441</u>	<u>33</u>	<u>412 246</u>	<u>2 556 834</u>	<u>2 969 080</u>

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет держателю один голос на общем собрании акционеров. Держатели обыкновенных акций имеют право на получение части прибыли Банка в виде дивидендов и получение в случае ликвидации Банка части имущества, остающегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости. Привилегированные акции являются неголосующими, однако предоставляют право на получение части прибыли в виде фиксированных дивидендов. Размер фиксированных дивидендов на одну привилегированную акцию определяется Уставом Банка. В случае ликвидации Банка привилегированные акции предоставляют право на получение фиксированной стоимости имущества, остающегося после расчетов с кредиторами, в размере не менее номинальной стоимости акций.

На собрании акционеров, состоявшемся в марте 2014 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в размере на одну акцию: по обыкновенным акциям – 2 261 бел. рублей (2013 г.: 1 967 бел. рубля), по привилегированным акциям – 1 948 бел. рублей (2013 г.: 2 271 бел. рублей).

В итоге фонд дивидендов составил 278 192 млн. бел. рублей (2013 г.: 241 974 млн. бел. рублей) по обыкновенным акциям и 20 млн. бел. рублей (2013 г.: 23 млн. бел. рублей) по привилегированным акциям.

Согласно белорусскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с НСБУ. На 31 декабря 2014 года резервы Банка, не подлежащие распределению, составили 1 660 378 млн. бел. рублей (2013 г.: 1 316 511 млн. бел. рублей (не гиперинфлировано)). Кроме того, доля Банка в резервах дочерних компаний, не подлежащих распределению, на 31 декабря 2014 года составила 24 054 млн. бел. рублей (2013 г.: 29 082 млн. бел. рублей (не гиперинфлировано)).

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

20. Капитал (продолжение)

Движение по прочим статьям капитала

Ниже представлено движение по прочим статьям капитала:

	<i>Нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Актuarный убыток по пенсионным планам с установленными выплатами</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2013 г.	12 973	(29 174)	(16 201)
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	13 632	-	13 632
Переоценка пенсионных планов с установленными выплатами	-	(28 689)	(28 689)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и переоценки пенсионных планов с установленными выплатами	(2 454)	5 164	2 710
На 31 декабря 2013 г.	24 151	(52 699)	(28 548)
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(29 452)	-	(29 452)
Переоценка пенсионных планов с установленными выплатами	-	17 109	17 109
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и переоценки пенсионных планов с установленными выплатами	5 301	222	5 523
На 31 декабря 2014 г.	-	(35 368)	(35 368)

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

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Актuarный убыток по пенсионным планам с установленными выплатами

Данный фонд отражает изменение стоимости актуарных расчетов за отчетный период.

21. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

В 2011 году в Беларуси произошло значительное ухудшение макроэкономической ситуации. Главными факторами ухудшения экономического положения стали высокий уровень дефицита счета текущих операций, снижение и ограничение источников внешнего финансирования, отсутствие значительного притока иностранной валюты в начале 2011 года. Данные факторы привели к заметному снижению золотовалютных резервов Национального Банка в первом квартале 2011 года, за которым последовал дефицит иностранной валюты в стране и существенное снижение официального обменного курса, сопровождающееся ростом инфляции и ростом базовой ставки рефинансирования до 45% на 31 декабря 2011 года. Уровень инфляции за 2011 год составил 108,7% (Примечание 2).

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

21. 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 в конце 2011 года, а также положительное сальдо внешней торговли способствовали заметному увеличению резервов Национального Банка и стабилизации макроэкономической ситуации в стране в 2012-2013 годах. Одновременно происходило постепенное снижение ставки рефинансирования, которая составила 23,5% по состоянию на 31 декабря 2013 года.

В течение января-ноября 2014 года отмечалась дальнейшая стабилизация экономической ситуации в стране. Национальный банк на протяжении этого периода проводил плавную девальвацию белорусского рубля по отношению к основным иностранным валютам и консервативную денежно-кредитную политику, что оказывало позитивное влияние на объем денежной массы в белорусских рублях и уровень процентных ставок на финансовом рынке. В 2014 году Россия продолжала оказывать существенную финансовую поддержку путем предоставления государственных и банковских кредитов. 27 июня 2014 года Республика Беларусь получила от банка ВТБ (Российская Федерация) краткосрочный кредит в сумме 2 млрд. долларов США, который был погашен в сумме 450 млн. долларов США в июле 2014 года и 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 резким колебанием российского рубля к доллару США существенно увеличились девальвационные ожидания в отношении белорусского рубля, что привело к значительному росту спроса на иностранную валюту. В результате чего 19 декабря 2014 года Правительство и Национальный банк Республики Беларусь приняли ряд решений по недопущению развития негативных тенденций на финансовом рынке. В частности было принято решение об увеличении нормы обязательной продажи поступающей валютной выручки с 30% до 50%, а также о вводе временного 30% биржевого сбора при покупке валюты юридическими и физическими лицами, направляемого в бюджет. 30 декабря 2014 года биржевой сбор при покупке валюты был снижен до 20%. Итоговый уровень инфляции за 2014 год составил 16,3%, рост ВВП в 2014 году составил 1,6%. Базовая ставка рефинансирования по состоянию на 31 декабря 2014 года равнялась 20%.

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. 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 Группы, а также его заемщиков. Определить степень данного влияния на 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 налоговое законодательство и нормативно-правовые акты, а также иные оперативные вопросы, включая валютные и таможенные нормативно-правовые акты, продолжают развиваться. Законодательство и нормативно-правовые акты допускают различные толкования со стороны местных, региональных и республиканских властей, а также иных государственных органов. Случаи различного толкования нередки. В то же время, существует риск, что сделки и интерпретации, которые ранее не подвергались сомнению, могут быть подвергнуты сомнению властями в будущем. Налоговые периоды по-прежнему открыты для проверки властями на протяжении неопределенного периода времени. Данные факты обуславливают наличие в Беларуси значительно более существенных налоговых рисков, нежели обычно присутствуют в странах с более развитой налоговой системой, однако с течением времени данный риск сокращается. Определение суммы

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

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

непредъявленных исков, которые могут возникнуть в результате любых неблагоприятных обстоятельств (при их наличии), является нецелесообразным.

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

Договорные и условные финансовые обязательства

На 31 декабря 2014 года договорные и условные финансовые обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Обязательства кредитного характера:		
Обязательства по предоставлению кредитов	860 599	1 076 336
Аккредитивы	957 419	329 913
Гарантии	1 257 238	1 170 311
	<u>3 075 256</u>	<u>2 576 560</u>
Обязательства по аренде:		
До 1 года	16 383	19 651
От 1 года до 5 лет	2 988	21 902
Более 5 лет	3	11 760
	<u>19 374</u>	<u>53 313</u>
За вычетом резервов	(2 886)	(5 341)
Договорные и условные финансовые обязательства (до вычета обеспечения)	<u>3 091 744</u>	<u>2 624 532</u>
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(85 723)	(143 190)
Договорные и условные финансовые обязательства	<u><u>3 006 021</u></u>	<u><u>2 481 342</u></u>

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Расчетные операции	867 473	820 008
Операции по конвертированию валюты	178 741	199 618
Гарантии и аккредитивы	57 897	57 946
Агентские услуги	17 090	14 450
Прочее	5 753	4 125
Комиссионные доходы	<u>1 126 954</u>	<u>1 096 147</u>
Расчетные операции	(274 107)	(266 939)
Гарантии	(29 954)	(22 982)
Операции по конвертированию валюты	(11 133)	(12 066)
Операции с ценными бумагами	(65)	(160)
Прочее	(4 011)	(190)
Комиссионные расходы	<u>(319 270)</u>	<u>(302 337)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u><u>807 684</u></u>	<u><u>793 810</u></u>

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

23. Прочие доходы

Прочие доходы включают следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Доходы от оказания сельскохозяйственных услуг	26 850	46 051
Доходы по операционной аренде	7 056	6 270
Доход по ранее списанным долгам	7 011	8 462
Доход от продажи основных средств	2 602	1 134
Доход от оказания услуг по эксплуатации служебных зданий	1 493	–
Доход от оказания дополнительных услуг по договорам финансовой аренды	30	41
Доход от реализации построенного жилья	–	1 004
Прочее	15 069	32 287
Итого прочие доходы	<u>60 111</u>	<u>95 249</u>

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Заработная плата и премии	413 633	429 906
Отчисления на социальное обеспечение	121 274	118 571
Расходы по пенсионным выплатам (Примечание 25)	25 405	29 049
Прочие налоги с фонда оплаты труда	3 623	2 438
Расходы на персонал	<u>563 935</u>	<u>579 964</u>

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Содержание и аренда помещений	87 189	76 311
Обработка данных	76 300	68 795
Страхование депозитов	72 469	74 360
Обслуживание операций с карточками	40 457	35 931
Маркетинг и реклама	34 698	41 007
Юридические и консультационные услуги	27 468	24 386
Офисные принадлежности	25 640	24 742
Транспортные расходы	18 673	18 095
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	17 870	24 854
Услуги связи	13 694	13 342
Ремонт и обслуживание оборудования	12 283	8 265
Командировочные и сопутствующие расходы	6 569	6 215
Обучение персонала	5 741	6 231
Представительские расходы	5 326	4 329
Охранные услуги	2 450	2 120
Затраты от дополнительных услуг лизинга	409	522
Прочее	24 647	35 743
Прочие операционные расходы	<u>471 883</u>	<u>465 248</u>

25. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности

План с установленными выплатами

План с установленными выплатами представляет собой пенсионный план, определяющий размер пенсионного пособия, на получение которого работник имеет право по окончании пенсионной деятельности, в зависимости от одного или нескольких факторов, например, возраста, трудового стажа и заработной платы.

Обязательство по плану оценивается на актуарной основе с использованием метода прогнозируемой условной единицы. Обязательство по плану с установленными выплатами дисконтируется с использованием ставок, эквивалентных рыночным ставкам доходности на отчетную дату по высококачественным государственным облигациям.

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

25. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности (продолжение)

План с установленными выплатами (продолжение)

Чистые расходы по плану (признанные в составе расходов на персонал):

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Стоимость текущих услуг	7 951	8 786
Процентные расходы по обязательствам	17 454	9 455
Стоимость прошлых услуг	–	10 808
Чистые расходы по плану (Примечание 24)	<u>25 405</u>	<u>29 049</u>

Обязательство по плану выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Обязательство по плану выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности (Примечание 15)	<u>(106 214)</u>	<u>(118 000)</u>

Изменения в стоимости обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами на начало периода	118 000	72 932
Стоимость текущих услуг	7 951	8 786
Процентные расходы	17 454	9 455
Увеличение обязательств в результате изменений условий плана	–	10 808
Актuarные прибыли/убытки, возникающие в результате изменений демографических допущений	801	14 562
Актuarные убытки, возникающие в результате изменений финансовых допущений	(28 525)	10 186
Текущие регулирующие поправки	10 615	3 941
Выплаченные вознаграждения	(3 544)	(2 288)
Доход по монетарной позиции	(16 538)	(10 382)
Обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами на конец периода	<u>106 214</u>	<u>118 000</u>

Изменения обязательств плана:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Обязательство плана на начало периода	(118 000)	(72 932)
Чистые расходы по плану	(25 405)	(29 049)
Переоценка планов с установленными выплатами, признанная в прочем совокупном доходе	17 109	(28 689)
Выплаченные вознаграждения	3 544	2 288
Доход по монетарной позиции	16 538	10 382
Обязательство плана на конец периода	<u>(106 214)</u>	<u>(118 000)</u>

Основные допущения, использованные для определения обязательств по пенсиям для плана Банка, приведены ниже:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Ставка дисконтирования	21,10%	17,51%
Будущий уровень инфляции	11,03%	11,71%

Средняя продолжительность обязательств по установленным выплатам по окончании отчетного периода составила 11,0 лет (2013 г.: 14,3 лет).

Наилучшая оценка суммы взносов работодателя, которые будут уплачены в годовом периоде после даты оценивания составила 3 666 млн. бел. рублей, (2013 г.: 2 146 млн. бел. рублей).

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

25. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности (продолжение)

План с установленными выплатами (продолжение)

Анализ чувствительности

	<i>Изменение в допущениях</i>	<i>Эффект на обязательство плана</i>
Ставка дисконтирования	+ / - 1 п.п.	9 425
Будущий уровень инфляции	+ / - 1 п.п.	2 377
Вероятность декрементов (выбытий): увольнение, пенсия, смертность	+ / - 0.5 п.п.	102

26. Управление рисками

Введение

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

Структура управления рисками

Общую ответственность за идентификацию рисков и контроль за ними несут Наблюдательный совет и Исполнительный комитет, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Наблюдательный совет

Наличие Наблюдательного совета обязательно в соответствии с белорусским законодательством. Членами Наблюдательного совета являются представители Правительства, основные акционеры и контрагенты.

Исполнительный комитет

В состав Исполнительного комитета входят 5 человек из числа членов Наблюдательного совета.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Комитет по рискам, Кредитный комитет, Финансовый комитет, Комитет по проблемным кредитам, Аудиторский комитет

Комитеты несут общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Они отвечают за существенные вопросы управления рисками и контролируют выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

Подразделения риск-менеджмента отвечают за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и сделок. Данные подразделения также обеспечивают сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

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

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

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Аудиторский комитет

Аудиторский комитет осуществляет общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля, управления внутреннего аудита Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками в Банке ежегодно аудируются департаментом 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 Правлению.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Наблюдательному совету, Исполнительному комитету. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитной задолженности, прогнозные кредитные показатели, отклонения от установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно Комитет по проблемным кредитам оценивает адекватность сумм создаваемых резервов под кредитные потери. Комитет по рискам, а также Исполнительный комитет получают подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех заинтересованных подразделений Банка по их запросам составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводятся совещания Комитетов по рискам, Кредитного комитета, Финансового комитета, Комитета по проблемным кредитам, на которых обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

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

26. 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. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. Это достигается путем проведения регулярного анализа финансового положения заемщика и его возможности осуществить погашение кредита. Лимиты уровня кредитного риска по заемщикам устанавливаются Кредитным комитетом, уполномоченными органами/лицами в рамках делегированных им полномочий.

По возможности и в отношении большинства кредитов Банк получает обеспечение. Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Балансовая стоимость статей 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.

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

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

Высокий рейтинг: клиенты с кредитным рейтингом 1С-4С (корпоративные клиенты и средние клиенты с лимитом более 1,5 млн. EUR) и 4В-6А (средние клиенты) – хорошая рентабельность; имеется достаточный собственный капитал; вероятность выполнения обязательств по погашению долга очень высока в долгосрочной перспективе.

Стандартный рейтинг: клиенты с кредитным рейтингом 5А-5С (корпоративные клиенты и средние клиенты с лимитом более 1,5 млн. EUR) и 6В-7А (средние клиенты) – устойчивая рентабельность; удовлетворительный собственный капитал; рациональная структура финансирования активов; не ожидается препятствий для обслуживания долга в среднесрочной перспективе.

Ниже стандартного рейтинга: клиенты с кредитным рейтингом 6А-9С (корпоративные клиенты и средние клиенты с лимитом более 1,5 млн. EUR) и 7В-9В (средние клиенты) – низкая рентабельность; ограниченная финансовая гибкость; неадекватная структура финансирования активов; ухудшение экономических условий может помешать выполнению финансовых обязательств.

Индивидуально обесцененные кредиты: клиенты с кредитным рейтингом 10А-10С. (Дефолт. Финансовые обязательства не могут быть своевременно и полностью выполнены).

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

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка, без учета резервов.

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные индивидуально			Без рейтинга	Просроченные, но не обесцененные индивидуально 2014 г.	Индивидуально обесцененные 2014 г.	Итого 2014 г.
		Высокий рейтинг 2014 г.	Стандартный рейтинг 2014 г.	Ниже стандартного рейтинга 2014 г.				
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных)	6	317 268	1 025 428	-	-	-	-	1 342 696
Средства в кредитных организациях	7	109 083	68 792	-	-	-	-	177 875
Производные финансовые активы	8	-	953 897	-	-	-	-	953 897
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии до погашения	11	-	1 366 148	-	-	-	-	1 366 148
Кредиты клиентам:	9							
Коммерческое кредитование		1 087 068	2 124 824	7 060 863	-	216 957	340 228	10 829 940
Кредитование предприятий малого бизнеса		605 771	576 578	677 235	389 741	87 457	47 133	2 383 915
Потребительское кредитование		-	-	-	2 013 249	105 098	30 168	2 148 515
Ипотечное кредитование		-	-	-	191 782	12 257	15 916	219 955
		1 692 839	2 701 402	7 738 098	2 594 772	421 769	433 445	15 582 325
Прочие финансовые активы	15	-	215 948	-	-	-	-	215 948
Итого		2 119 190	6 331 615	7 738 098	2 594 772	421 769	433 445	19 638 889

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

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	Не просроченные и не обесцененные индивидуально				Без рейтинга	Просроченные, но не обесцененные индивидуально 2013 г.	Индивидуально обесцененные 2013 г.	Итого 2013 г.
	Примечания	Высокий рейтинг 2013 г.	Стандартный рейтинг 2013 г.	Ниже стандартного рейтинга 2013 г.				
Денежные средства и их эквиваленты	6	479 643	2 134 753	-	-	-	-	2 614 396
Средства в кредитных организациях	7	137 146	44 509	-	-	-	-	181 655
Производные финансовые активы	8	-	1 815 194	-	-	-	-	1 815 194
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	47 874	-	-	-	-	47 874
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии до погашения	11	-	748 845	-	-	-	-	748 845
Кредиты клиентам:	9	-	-	-	-	-	-	-
Коммерческое кредитование		1 349 372	2 478 891	6 372 808	-	179 573	5 721	10 386 365
Кредитование предприятий малого бизнеса		129 365	665 022	896 313	334 000	28 707	32 559	2 085 966
Потребительское кредитование		-	-	-	1 710 797	62 439	20 669	1 793 905
Ипотечное кредитование		-	-	-	246 808	11 207	21 054	279 069
		1 478 737	3 143 913	7 269 121	2 291 605	281 926	80 003	14 545 305
Прочие финансовые активы	15	-	269 153	-	-	-	-	269 153
Итого		2 095 526	8 204 241	7 269 121	2 291 605	281 926	80 003	20 222 422

Согласно внутренней политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные статистические 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.

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

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

	Менее 30 дней 2014 г.	От 31 до 90 дней 2014 г.	Более 90 дней 2014 г.	Итого 2014 г.
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	198 015	956	17 986	216 957
Кредитование предприятий малого бизнеса	59 000	20 795	7 662	87 457
Потребительское кредитование	65 114	24 025	15 959	105 098
Ипотечное кредитование	7 836	2 478	1 943	12 257
Итого	329 965	48 254	43 550	421 769

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

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	<i>Менее 30 дней 2013 г.</i>	<i>От 31 до 90 дней 2013 г.</i>	<i>Более 90 дней 2013 г.</i>	<i>Итого 2013 г.</i>
Кредиты клиентам:				
Коммерческое кредитование	71 222	108 351	–	179 573
Кредитование предприятий малого бизнеса	25 848	1 640	1 219	28 707
Потребительское кредитование	40 450	14 418	7 571	62 439
Ипотечное кредитование	4 576	5 780	851	11 207
Итого	142 096	130 189	9 641	281 926

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 9.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более, чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях заемщика, снижении его кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: 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, 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 в разрезе сегментов клиентов.

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 и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Гарантии и аккредитивы также проверяются 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)

26. Управление рисками (продолжение)

Географическая концентрация риска

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

	2014 г.				2013 г.			
	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2 542 706	262 036	90 625	2 895 367	3 121 580	448 064	278 399	3 848 043
Средства в кредитных организациях	177 875	-	-	177 875	181 655	-	-	181 655
Производные финансовые активы	938 311	15 586	-	953 897	1 815 194	-	-	1 815 194
Кредиты клиентам	15 175 224	-	-	15 175 224	14 233 541	-	-	14 233 541
Инвестиционные ценные бумаги для продажи	-	-	-	-	-	47 874	-	47 874
Инвестиционные ценные бумаги до погашения	1 366 148	-	-	1 366 148	748 845	-	-	748 845
Прочие активы	215 948	-	-	215 948	269 153	-	-	269 153
	20 416 212	277 622	90 625	20 784 459	20 369 968	495 938	278 399	21 144 305
Обязательства								
Задолженность перед НБ РБ	-	-	-	-	152	-	-	152
Средства кредитных организаций	167 589	4 455 029	98 513	4 721 131	64 788	4 818 881	55 054	4 938 723
Производные финансовые обязательства	12 282	73	3 767	16 122	-	1 719	-	1 719
Средства клиентов	11 171 506	437 066	482 563	12 091 135	12 246 081	277 548	215 119	12 738 748
Средства международных кредитных организаций	-	176 202	-	176 202	-	288 896	-	288 896
Выпущенные долговые ценные бумаги	177 225	-	-	177 225	266 871	-	-	266 871
Прочие обязательства	252 986	-	-	252 986	257 473	6 685	276	264 434
	11 781 588	5 068 370	584 843	17 434 801	12 835 365	5 393 729	270 449	18 499 543
Нетто-позиция	8 634 624	(4 790 748)	(494 218)	3 349 658	7 534 603	(4 897 791)	7 950	2 644 762

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 также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в НБ РБ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

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

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

	Минимальный установленный показатель		
	НБРБ	2014 г.	2013 г.
«Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	70,0%	125,9%	145,9%
«Краткосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение одного года)	1,0	1,7	1,8
«Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые по требованию / обязательства. Выплачиваемые по требованию)	20,0%	310,3%	325,2%
«Соотношение ликвидных и суммарных активов банка»	20,0%	31,0%	31,6%

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 многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2014 г.	По требованию	От				Итого
		До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Средства кредитных организаций	224 642	364 498	1 502 960	2 858 289	573	4 950 962
Производные финансовые инструменты:						
▶ Сумма к оплате по контракту	-	2 803 119	420 060	-	-	3 223 179
▶ Сумма к получению по контракту	-	(2 803 039)	(1 438 000)	-	-	(4 241 039)
Средства клиентов	5 175 615	3 972 181	1 143 817	2 035 485	-	12 327 098
Средства международных финансовых организаций	189	59 868	34 038	83 786	-	177 881
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8 019	24 502	226 355	-	258 876
Прочие обязательства	1 306	-	136 795	114 885	-	252 986
Итого недисконтированные финансовые обязательства	5 401 752	4 404 646	1 824 172	5 318 800	573	16 949 943

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

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2013 г.	По требо- ванию	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед НБ РБ	152	-	-	-	-	152
Средства кредитных организаций	111 647	364 417	2 423 835	2 266 007	671	5 166 577
Производные финансовые инструменты:						
▶ Сумма к оплате по контракту	-	120 798	393 068	488 530	-	1 002 396
▶ Сумма к получению по контракту	-	(119 076)	(1 140 903)	(1 521 204)	-	(2 781 183)
Средства клиентов	6 039 943	2 894 383	2 264 414	1 741 398	3 548	12 943 686
Средства международных финансовых организаций	14	96 017	81 418	115 435	-	292 884
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 797	75 366	243 070	-	325 233
Прочие обязательства	1 064	-	100 039	163 331	-	264 434
Итого недисконтированные финансовые обязательства	6 152 820	3 363 336	4 197 237	3 496 567	4 219	17 214 179

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

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2014 г.	3 080 196	11 443	2 988	3	3 094 630
2013 г.	2 582 030	14 181	21 902	11 760	2 629 873

Анализ в разрезе 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 по требованию.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с белорусским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика с уведомлением Банка за 5 (пять) рабочих дней. См. Примечание 17.

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 на основании различных методов анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

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

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

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Чувствительность отчета о прибылях и убытках 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 нефиксированной процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2014 и 2013 годов. Чувствительность капитала рассчитывалась путем переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи на 31 декабря 2013 года с фиксированной процентной ставкой на эффект предполагаемых изменений в процентных ставках.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2014 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2014 г.	Чувствительность капитала, за минусом эффекта на чистый процентный доход 2014 г.
Белорусский рубль	+50 б.п.	5 222	-
Евро	+50 б.п.	13 583	-
Доллар США	+50 б.п.	11 300	-

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2014 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2014 г.	Чувствительность капитала за минусом эффекта на чистый процентный доход 2014 г.
Белорусский рубль	-50 б.п.	(5 222)	-
Евро	-50 б.п.	(13 583)	-
Доллар США	-50 б.п.	(11 300)	-

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2013 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2013 г.	Чувствительность капитала за минусом эффекта на чистый процентный доход 2013 г.
Белорусский рубль	+50 б.п.	3 583	-
Евро	+50 б.п.	4 887	-
Доллар США	+50 б.п.	11 305	239

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2012 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2012 г.	Чувствительность капитала за минусом эффекта на чистый процентный доход 2012 г.
Белорусский рубль	-50 б.п.	(3 583)	-
Евро	-50 б.п.	(4 887)	-
Доллар США	-50 б.п.	(11 305)	(239)

Валютный риск

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

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

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В следующей таблице представлены валюты, в отношении которых Банк подвергается значительному риску 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 консолидированный отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе в % 2014 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2014 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе в % 2013 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.</i>
Доллар США	49,31	527 338	32,48	412 064
Доллар США	-49,31	(527 338)	-32,48	(412 064)
Евро	36,08	349 867	33,90	286 127
Евро	-36,08	(349 867)	-33,90	(286 127)

Риск досрочного погашения

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

Ввиду того, что Банк не использует фиксированные ставки процента в отношении большинства своих финансовых инструментов, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг, руководство Банка считает, что Банк не подвергается риску досрочного погашения.

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.

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

	Балансовая стоимость 2014 г.	Справедливая стоимость 2014 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2014 г.	Балансовая стоимость 2013 г.	Справедливая стоимость 2013 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2013 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 895 367	2 895 367	-	3 848 043	3 848 043	-
Средства в кредитных организациях	177 875	177 875	-	181 655	181 655	-
Кредиты клиентам	15 175 224	15 175 224	-	14 233 541	14 314 566	81 025
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 366 148	1 366 148	-	748 845	748 845	-
Прочие финансовые активы	215 948	215 948	-	269 153	269 153	-
Финансовые обязательства						
Задолженность перед НБ РБ	-	-	-	152	152	-
Средства кредитных организаций	4 721 131	4 721 131	-	4 938 723	4 938 723	-
Средства клиентов	12 091 135	12 091 135	-	12 738 748	12 738 748	-
Средства международных финансовых организаций	176 202	176 202	-	288 896	288 896	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	177 225	175 245	1 980	266 871	266 871	-
Прочие финансовые обязательства	252 986	252 986	-	264 434	264 434	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			1 980			81 025

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. К таким финансовым активам и обязательствам относятся денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях, средства Национального банка Республики Беларусь, средства кредитных организаций. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и прочим счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

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

Кредиты клиентам выдаются по плавающей процентной ставке, подлежащей изменению одновременно с изменением конъюнктуры рынка и справедливой стоимости аналогичных финансовых инструментов.

Все депозиты выдаются по фиксированной процентной ставке. Справедливая стоимость таких обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент признания с текущими рыночными процентными ставками для аналогичных финансовых инструментов.

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2014 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	-	17 278	936 619	953 897
	-	17 278	936 619	953 897
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	16 122	-	16 122
	-	16 122	-	16 122
31 декабря 2013 г.				
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	-	-	1 815 194	1 815 194
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	47 874	-	-	47 874
	47 874	-	1 815 194	1 863 068
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	1 719	-	1 719
	-	1 719	-	1 719

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, справедливая стоимость которых раскрывается в отчетности, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2014 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	1 552 671	1 342 696	-	2 895 367
Средства в кредитных организациях	-	177 875	-	177 875
Кредиты клиентам	-	-	15 175 224	15 175 224
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 366 148	-	1 366 148
Прочие финансовые активы	-	-	215 948	215 948
	1 552 671	2 886 719	15 391 172	19 830 562
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	4 721 131	4 721 131
Средства клиентов	-	-	12 091 135	12 091 135
Средства международных финансовых организаций	-	-	176 202	176 202
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	175 245	-	175 245
Прочие финансовые обязательства	-	-	252 986	252 986
	-	175 245	17 241 454	17 416 699

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

31 декабря 2013 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	1 233 647	2 614 396	–	3 848 043
Средства в кредитных организациях	–	181 655	–	181 655
Кредиты клиентам	–	–	14 314 566	14 314 566
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	748 845	–	748 845
Прочие финансовые активы	–	–	269 153	269 153
	1 233 647	3 544 896	14 583 719	19 362 262
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед НБ РБ	–	–	152	152
Средства кредитных организаций	–	–	4 938 723	4 938 723
Средства клиентов	–	–	12 738 748	12 738 748
Средства международных финансовых организаций	–	–	288 896	288 896
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	266 871	–	266 871
Прочие финансовые обязательства	–	–	264 434	264 434
	–	266 871	18 230 953	18 497 824

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик 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 методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Методы, используемые Банком при определении справедливой стоимости, включают модели определения цены форвардов и 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.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются с помощью модели, использующей расчеты приведенной стоимости. В качестве исходных данных в данной модели используются рыночные процентные ставки.

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:

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	На 1 января 2014 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках по статье «переоценка валютных статей»	Погашения	Доходы по чистой монетарной позиции	На 31 декабря 2014 г.
Финансовые активы					
Производные финансовые инструменты	1 815 194	79 105	(703 272)	(254 408)	936 619
Итого финансовые активы уровня 3	1 815 194	79 105	(703 272)	(254 408)	936 619

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

	2014 г.			2013 г.		
	Реализо- ванные доходы	Нереализо- ванные доходы	Итого	Реализо- ванные доходы	Нереализо- ванные доходы	Итого
Доходы признанные в отчете о прибылях и убытках	31 020	48 085	79 105	–	66 261	66 261

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

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

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернатив- ных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернатив- ных допущений
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	936 619	(1 949)	1 815 194	(2 827)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом: Банк скорректировал процентную ставку, используемую для расчета дисконтированных потоков в белорусских рублях. Корректировка уменьшила процентную ставку на 100 базисных пунктов (2013 г.: 50 базисных пунктов).

При расчете справедливой стоимости производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 года банк использовал следующие ставки:

- ▶ по валютной составляющей – ставку доходности еврооблигаций Министерства финансов Республики Беларусь сроком погашения в августе 2015 года, скорректированную на временной фактор, равную 17,7%;
- ▶ по рублевой составляющей – среднюю ставку на рынке межбанковских кредитов в декабре 2014 года, равную 47,7%.

При расчете справедливой стоимости производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года банк использовал следующие ставки:

- ▶ по валютной составляющей сроком погашения свыше 1 года – ставку доходности еврооблигаций Министерства финансов Республики Беларусь соответствующих сроков погашения, равную 7,47%

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- ▶ по валютной составляющей сроком погашения меньше 1 года – среднюю процентную ставку по вновь привлеченным депозитам банка от юридических лиц в СКВ в декабре 2013 года соответствующих сроков погашения, равную 2,91%
- ▶ по рублевой составляющей сроком свыше 1 года – среднюю процентную ставку по вновь привлеченным депозитам банка от юридических лиц в белорусских рублях в декабре 2013 года соответствующих сроков погашения, равную 31,30%
- ▶ по рублевой составляющей сроком меньше 1 года – среднюю процентную ставку по вновь привлеченным депозитам банка от юридических лиц в белорусских рублях в декабре 2013 года соответствующих сроков погашения, равную 31,73%.

28. 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 26 «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	2 895 367	–	2 895 367	3 848 043	–	3 848 043
Средства в кредитных организациях	177 875	–	177 875	31 946	149 709	181 655
Производные финансовые активы	953 897	–	953 897	747 038	1 068 156	1 815 194
Кредиты клиентам	9 518 698	5 656 526	15 175 224	9 834 515	4 399 026	14 233 541
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	47 874	47 874
- удерживаемые до погашения	15 248	1 350 900	1 366 148	–	748 845	748 845
Основные средства	104 979	1 113 588	1 218 567	118 018	1 101 986	1 220 004
Нематериальные активы	62 636	166 729	229 365	59 364	152 167	211 531
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	41	41	–	91	91
Текущие активы по налогу на прибыль	3 160	–	3 160	12	–	12
Прочие активы	744 694	22	744 716	653 564	127 131	780 695
Итого активы	14 476 554	8 287 806	22 764 360	15 292 500	7 794 985	23 087 485
Задолженность перед НБ РБ	–	–	–	152	–	152
Средства кредитных организаций	1 864 479	2 856 652	4 721 131	1 943 875	2 994 848	4 938 723
Производные финансовые обязательства	16 122	–	16 122	1 719	–	1 719
Средства клиентов	8 251 203	3 839 932	12 091 135	10 136 252	2 602 496	12 738 748
Средства международных финансовых организаций	93 911	82 291	176 202	174 409	114 487	288 896
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 561	175 664	177 225	60 169	206 702	266 871
Текущие обязательства по налогу на прибыль	41 423	–	41 423	19 733	–	19 733
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	329 247	329 247	–	226 442	226 442
Резервы	3 699	–	3 699	8 099	–	8 099
Прочие обязательства	342 812	114 885	457 697	168 106	163 331	331 437
Итого обязательства	10 615 210	7 398 671	18 013 881	12 512 514	6 308 306	18 820 820
Чистая позиция	3 861 344	889 135	4 750 479	2 779 986	1 486 679	4 266 665

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

29. Операции со связанными сторонами

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

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

Связанными сторонами в целях отчетности являются члены Группы Raiffeisen (Raiffeisen CIS Region Holding GmbH, Raiffeisen RS Beteiligungs GmbH, Raiffeisen Bank International AG (RBI), банки под общим контролем), акционеры, владеющие более чем 5% акций в составе уставного капитала Банка, а также ключевой управленческий персонал Банка.

Raiffeisen Bank International AG (RBI) является фактической материнской компанией Банка, т.к. через Raiffeisen RS Beteiligungs GmbH владеет 100% пакетом акций Raiffeisen CIS Region Holding GmbH – основного акционера Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2014 г.			2013 г.		
	RBI	Банки под общим контролем	Ключевой управленчес кий персонал	RBI	Банки под общим контролем	Ключевой управленчес кий персонал
Кредиты на 1 января	85 556	29 867	4 517	98 514	48 453	6 051
Убытки по монетарной позиции	(12 585)	(32 595)	(633)	(14 882)	(7 065)	(862)
Курсовые разницы	8 228	(5 429)	-	11 560	1 767	-
Кредиты, выданные в течение года	20 388	65 335	57	45 690	2 278	478
Погашение кредитов в течение года	(35 504)	-	(950)	(55 326)	(15 566)	(1 150)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	66 083	57 178	2 991	85 556	29 867	4 517
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	66 083	57 178	2 991	85 556	29 867	4 517
Депозиты на 1 января	4 787 909	18 503	11 761	2 991 943	20 051	23 495
Убытки по монетарной позиции	(713 340)	(2 593)	(1 649)	(453 657)	(2 854)	(3 345)
Курсовые разницы	592 386	-	1 493	374 555	-	2 307
Депозиты, полученные в течение года	417 088	6 081	67 367	2 353 155	1 306	60 716
Депозиты, погашенные в течение года	(707 498)	-	(61 503)	(478 087)	-	(71 412)
Депозиты на 31 декабря	4 376 545	21 991	17 469	4 787 909	18 503	11 761
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	-	-	748	-	-	1 465
Договорные обязательства и гарантии выданные	57 594	-	-	46 077	18 710	-
Договорные обязательства и гарантии полученные	40 846	-	-	43 202	-	-

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

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	За год, завершившийся 31 декабря					
	2014 г.			2013 г.		
	RBI	Банки под общим контролем	Ключевой управленческ ий персонал	RBI	Банки под общим контролем	Ключевой управленческ ий персонал
Процентные доходы по кредитам	-	3	622	-	16	871
Процентные расходы по депозитам	(226 128)	-	(2 385)	(203 042)	-	(1 779)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	937	(35 190)	-	4 710	(23 674)	-
Комиссионные доходы	188	11	102	440	6	123
Комиссионные расходы	(5 122)	(2 217)	-	(4 701)	(1 353)	-
Расходы на персонал	-	-	(12 126)	-	-	(15 645)
Прочие операционные расходы	(24 117)	-	-	(22 716)	-	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	10 208	13 511
Расходы по плану с установленными выплатами	1 525	1 751
Отчисления на социальное обеспечение	393	383
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	12 126	15 645

30. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием внутренних локальных правовых актов, а также принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года с учетом последующих поправок, и нормативов, принятых НБ РБ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью 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 высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений экономических условий и уровня принимаемых рисков. 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 нормативного капитала банков в 2014 году должен был поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с нормативными требованиями НБ РБ. В течение 2014 и 2013 годов Банк обеспечивал выполнение нормативных требований НБ РБ в части достаточности капитала.

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

30. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

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

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Капитал 1-го уровня	4 681 656	4 223 852
Капитал 2-го уровня	-	24 151
Итого капитал	<u>4 681 656</u>	<u>4 248 003</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>21 080 662</u>	<u>20 118 446</u>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	22,21 %	20,99%
Общий норматив достаточности капитала	22,21 %	21,11%

31. 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 15 апреля 2015 года составил 14 420 бел. рублей, евро – 15 220 бел. рублей, российского рубля – 278 бел. рублей. Ставка рефинансирования была увеличена до 25,0% с 9 января 2015 года.

На собрании акционеров, состоявшемся в марте 2015 года, были объявлены дивиденды за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в размере на одну акцию: по обыкновенным акциям – 3 080 бел. рублей, по привилегированным акциям – 1 675 бел. рублей. В итоге размер дивидендов составил 379 020 млн. бел. рублей по обыкновенным акциям и 17 млн. бел. рублей по привилегированным акциям.