

ЗАО «БСБ Банк»
Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности

за 2014 год
с заключением независимых аудиторов

Содержание

	Стр
Заключение независимых аудиторов	3
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	5
<i>Отчет о финансовом положении</i>	6
<i>Отчет о совокупном доходе</i>	8
<i>Отчет об изменениях в капитале</i>	10
<i>Отчет о движении денежных средств</i>	11
Примечания к финансовой отчетности	
1 Пояснения к отчету о финансовом положении	7
2 Общая информация о Банке	13
3 Основы представления информации	13
4 Принципы учетной политики	14
5 Существенные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	24
6 Изменения в учетной политике, связанные с переходом на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	26
7 Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации, которые повлекут изменения в учетной политике в будущем	27
8 Денежные средства и их эквиваленты	28
9 Средства в банках	29
10 Производные финансовые инструменты	29
11 Кредиты клиентам	30
12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32
13 Основные средства и нематериальные активы	32
14 Инвестиционная собственность	33
15 Налог на прибыль	34
16 Анализ изменения резерва под неоплаченные отпуска	35
17 Прочие активы и обязательства	35
18 Средства других банков	36
19 Средства клиентов	36
20 Субординированные займы	36
21 Уставный капитал	37
22 Договорные и условные обязательства	38
23 Процентные доходы и расходы	38
24 Комиссионные доходы и расходы	39
25 Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	39
26 Чистые прочие доходы	40
27 Операционные расходы	40
28 Система управления рисками	41
29 Управление капиталом	48
30 Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
31 Операции со связанными сторонами	51
32 События после отчетной даты	52

Беларусь | 220090 | Минск | тракт Логойский, 22А-201, 13 этаж
Тел./факс +375 (17) 262 5223
E-mail fbk@fbk.by | www.fbk.by

№ 05-01/40-3 от «28» мая 2015г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой отчетности
Закрытого акционерного общества «БСБ Банк»
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составленной в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности

Председателю Правления **Господину Казбанову Виталию Александровичу**

Аудируемое лицо:

Закрытое акционерное общество «Белорусско – Швейцарский Банк «БСБ Банк» (ЗАО «БСБ Банк»);

Республика Беларусь, г. Минск, пр-т Победителей, д.23, корп.3;

сведения о государственной регистрации: зарегистрировано Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 07.10.2002г. №195 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №807000069;

Свидетельство о государственной регистрации коммерческой организации серия NB №000008.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК-Бел» (ООО «ФБК-Бел»);

Республика Беларусь, 220090, г. Минск, тракт Логойский, 22А-201, 13 этаж;

сведения о государственной регистрации: зарегистрировано Минским горисполкомом 06 февраля 2009 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №690398039;

УНП 690398039.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Белорусско – Швейцарский Банк «БСБ Банк» (далее - ЗАО «БСБ Банк»), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, и соответствующие отчеты о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся этой датой, а также краткое описание существенных вопросов учетной политики и прочие пояснительные материалы.

Обязанности руководства аудируемого лица по подготовке финансовой отчетности

Руководство ЗАО «БСБ Банк» несет ответственность за подготовку и объективное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года. Данная ответственность включает в себя разработку, внедрение и поддержание надлежащего функционирования системы внутреннего контроля, которая должна обеспечивать подготовку и представление достоверной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики, а также обоснованных оценочных значений.

Обязанности аудиторской организации

Мы несем ответственность за выраженное нами мнение, основанное на результатах проведенного аудита, о достоверности данной финансовой отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты обязывают нас планировать и проводить аудит с учетом профессиональных этических требований и таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает в себя проведение процедур сбора аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям, представленным в финансовой отчетности. Отбор процедур проводился на основании суждений аудиторов, включающих оценку риска наличия существенных искажений в финансовой отчетности, вне зависимости от причин их образования как-то мошенничество либо ошибка. При оценке данного риска аудиторами рассматривалась работа системы внутреннего контроля, отвечающая за подготовку и объективное представление финансовой отчетности ЗАО «БСБ Банк», в целях разработки соответствующих данным обстоятельствам аудиторских процедур, но не для выражения мнения относительно эффективности работы самой системы внутреннего контроля ЗАО «БСБ Банк». Аудит также включал в себя оценку пригодности используемой учетной политики, разумности оценочных значений, определяемых руководством ЗАО «БСБ Банк», и общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что в ходе аудита нами были получены достаточные и надлежащие аудиторские доказательства, которые являются основанием для выражения аудиторского мнения.

Аудиторское мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность ЗАО «БСБ Банк», сформированная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ЗАО «БСБ Банк» на 31 декабря 2014 года и финансовые результаты его деятельности за год, закончившийся этой датой.

Руководитель аудиторской организации:

Директор ООО «ФБК-Бел»

Аудитор, возглавлявший аудит:

Аудиторское заключение получено "28" мая 2015 года



А.Г. Ренейский

Р.В. Кирслите

ЗАО «БСБ Банк»

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена 28 мая 2015 года.

От имени Правления Банка
Казбанов Виталий Александрович

Авраменко Татьяна Владимировна



Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

ЗАО «БСБ Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года (пересчитано)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	423 736	511 288
Драгоценные металлы		51 527	111 971
Обязательные резервы на счетах в Национальном банке		7 801	9 470
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		92 143	71 198
<i>Производные финансовые инструменты</i>	10	60 838	69 027
<i>Ценные бумаги в торговом портфеле банка</i>		31 305	2 171
Кредиты и дебиторская задолженность		365 993	361 092
<i>Средства в банках</i>	9	306 707	298 637
<i>Кредиты клиентам</i>	11	59 286	62 455
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	186 783	195 409
Основные средства и нематериальные активы	13	245 327	244 249
Инвестиционная собственность	14	46 386	37 343
Прочие активы	17	54 432	52 188
ИТОГО АКТИВЫ		1 474 128	1 594 208
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	5 412	1 663
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости		1 038 207	1 072 247
<i>Средства других банков</i>	18	47 519	21 813
<i>Средства клиентов</i>	19	925 029	981 391
<i>Субординированные займы</i>	20	65 659	69 042
Резервы под неоплаченные отпуска	16	1 908	3 836
Обязательство по текущему налогу на прибыль		9 509	21 600
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	15	17 878	17 080
Прочие обязательства	17	9 604	6 376
Привилегированные акции		12 000	14 048
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 094 518	1 136 849
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	435 527	386 994
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(138)	(3 976)
Нераспределенная прибыль		(55 779)	74 341
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		379 610	457 359
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 474 128	1 594 208

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Казбанов Виталий Александрович

Авраменко Татьяна Владимировна

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера



ЗАО «БСБ Банк»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года, если не указано иное)

1. Пояснения к отчету о финансовом положении

Для подготовки финансовой отчетности в соответствии с принципами международных стандартов финансовой отчетности Банк применил трансформационные корректировки к данным бухгалтерского учета, осуществляемого в соответствии с национальными правилами бухгалтерского учета. Ниже представлены корректировки, сгруппированные по экономическому смыслу, которые оказали влияние на прибыль отчетного года.

Прибыль отчетного года по НСФО	150 750
Корректировки, оказавшие влияние на прибыль текущего года:	
гиперинфляция основных средств, нематериальных активов, прочих активов	40 100
прочие корректировки по основным средствам, нематериальным активам, прочим активам	1 558
корректировки по отложенному налогу	(4 706)
отражение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(8 783)
гиперинфляция нераспределенной прибыли	(9 042)
расходы по налогу на биржевые операции по приобретению иностранной валюты	(9 360)
отражение справедливой стоимости драгоценных металлов	(21 118)
чистый резерв по операциям кредитного характера	(31 112)
гиперинфляция уставного капитала	(55 342)
прочие корректировки	7 756
Итого корректировки по МСФО	(90 049)
Прибыль отчетного года после корректировок по МСФО	60 701

ЗАО «БСБ Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года (пересчитано)
Процентные доходы	23	87 080	86 239
Процентные расходы	23	(26 021)	(26 037)
Чистые процентные доходы		61 059	60 202
Комиссионные доходы	24	186 617	153 213
Комиссионные расходы	24	(20 200)	(18 443)
Чистые комиссионные доходы		166 417	134 770
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		91	2 250
Чистые доходы по операциям с драгоценными металлами		17 616	(42 194)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	25	71 634	82 350
Чистые доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		(1 107)	(3 635)
Чистые прочие доходы	26	5 039	(23 195)
Итого операционные доходы		320 749	210 548
Операционные расходы	27	(202 736)	(174 017)
Резерв под обесценение финансовых активов	11	(2 858)	(7 016)
Резервы по обязательствам кредитного характера	22	-	89
Прибыль до отражения расходов по налогу на прибыль и убытка по чистой денежной позиции		115 155	29 605
Расходы по налогу на прибыль	15	(37 853)	(17 632)
Прибыль до отражения убытка по чистой денежной позиции		77 302	11 973
Убыток по чистой денежной позиции в связи с инфляцией		(16 601)	(15 325)
Прибыль/(убыток) за год		60 701	(3 352)

ЗАО «БСБ Банк»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)***ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД /
(УБЫТОК)**

Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в прибыли или убытки:

Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов,

имеющихся в наличии для продажи

(883)

(3 748)

Чистый результат, перенесенный в прибыль или убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи

3 197

-

Отложенный налоговый актив

15

1 524

-

Итого прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в прибыли или убытки**3 838****(3 748)****ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД /
(УБЫТОК)****64 539****7 100**

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Казбанов Виталий Александрович

Авраменко Татьяна Владимировна



Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

ЗАО «БСБ Банк»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

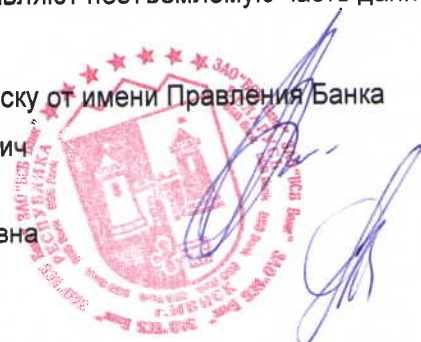
	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2013 года	386 994	(228)	139 707	526 473
Операции с акционерами	-	-	(62 014)	(62 014)
Выплата дивидендов	-	-	(62 014)	(62 014)
Общий совокупный доход за период	-	(3 748)	(3 352)	(7 100)
Чистая прибыль за период	-	-	(3 352)	(3 352)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(3 748)	-	(3 748)
Остаток на 31 декабря 2013 года	386 994	(3 976)	74 341	457 359
Операции с акционерами	48 533	-	(190 821)	(142 288)
Выплата дивидендов	-	-	(142 288)	(142 288)
Увеличение уставного капитала за счет накопленной прибыли с дополнительным выпуском акций	48 533	-	(48 533)	-
Общий совокупный доход за период	-	-	60 701	60 701
Чистая прибыль за год	-	-	60 701	60 701
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	3 838	-	3 838
Остаток на 31 декабря 2014 года	435 527	(138)	(55 779)	379 610

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Казбанов Виталий Александрович

Авраменко Татьяна Владимировна



Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

ЗАО «БСБ Банк»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года (пересчитано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		82 017	86 289
Проценты уплаченные		(24 415)	(28 219)
Комиссии полученные		176 699	153 145
Комиссии уплаченные		(19 709)	(19 553)
Реализованный результат по операциям с иностранной валютой		47 493	109 545
Реализованный результат по операциям с драгоценными металлами		35 754	13 495
Реализованный результат по операциям с производными финансовыми инструментами		(24 411)	(912)
Реализованный результат по операциям с активами, имеющимися в наличии для продажи		(1 046)	(3 635)
Прочие операционные доходы		4 655	9 845
Уплаченные операционные расходы		(183 320)	(163 541)
Уплаченный налог на прибыль		(41 019)	(4 734)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		52 698	151 725
<i>Чистое увеличение операционных активов</i>			
Драгоценные металлы		25 594	1 163
Обязательные резервы на счетах в Национальном банке		347	(2 021)
Средства в банках		11 743	57 372
Кредиты клиентам		(8 394)	(68 708)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(9 936)	(7 208)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		2 869	-
Прочие активы		(33 336)	(16 497)
<i>Чистое увеличение операционных обязательств</i>			
Средства других банков		27 832	(1 848)
Средства клиентов		45 568	149 886
Прочие обязательства		7 627	(8 042)
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		122 612	255 822