

**Закрытое акционерное общество
«Минский транзитный банк»
Финансовая отчетность по МСФО**

За год по 31 декабря 2013 года

С аудиторским заключением независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности.....	6
2. Основа подготовки отчетности	6
3. Основные положения учетной политики.....	7
4. Существенные учетные суждения и оценки	21
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	21
6. Средства в кредитных организациях	21
7. Производные финансовые инструменты.....	22
8. Кредиты клиентам.....	23
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25
10. Основные средства.....	25
11. Нематериальные активы	26
12. Налогообложение	27
13. Прочие расходы от обесценения и резервы.....	29
14. Прочие активы и обязательства	29
15. Средства кредитных организаций	30
16. Средства клиентов.....	30
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	31
18. Прочие заемные средства	31
19. Субординированная задолженность.....	32
20. Капитал	32
21. Договорные и условные обязательства.....	32
22. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте.....	34
23. Чистые комиссионные доходы.....	35
24. Прочие доходы.....	35
25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	36
26. Управление рисками.....	36
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	49
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств	53
29. Операции со связанными сторонами.....	54
30. Достаточность капитала	56



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Korol Street, 51, 2nd floor, office 30
Minsk, 220004, Republic of Belarus
Tel: +375 (17) 209 4535
Fax: +375 (17) 209 4534
www.ey.com/by

ИООО «Эрнст энд Янг»
Республика Беларусь, 220004,
Минск
ул. Короля, 51, 2 этаж, офис 30
Тел.: +375 (17) 209 4535
Факс: +375 (17) 209 4534

Аудиторское заключение независимого аудитора по финансовой отчетности закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк» за период с 1 января по 31 декабря 2013 года

Председателю Правления
закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк»
Г-ну Жишкевичу А.К.

Акционерам и Совету директоров закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2013 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Данная ответственность распространяется на разработку, внедрение и поддержание надлежащего функционирования системы внутреннего контроля, необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, выбор и применение надлежащей учетной политики, а также обоснованных оценочных значений.

Ответственность аудитора

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

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность 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 финансовой отчетности в целом.

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



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк» по состоянию на 31 декабря 2013 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



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

25 февраля 2014 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк»

Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк» зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 14 марта 1994 года, регистрационный № 38.

Местонахождение: 220033, Республика Беларусь, г. Минск, Партизанский пр-т, 6а

Сведения об аудиторе

Наименование: Иностранное 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. Короля 51, 2-ой этаж, офис 30

Отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2013 года

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года)

	<i>Прим.</i>	2013 г.	2012 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	897 517	971 854
Средства в кредитных организациях	6	60 833	21 002
Производные финансовые активы	7	136	30 770
Кредиты клиентам	8	3 099 246	2 548 192
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	84 117	108 020
Основные средства	10	98 818	74 888
Нематериальные активы	11	30 737	21 985
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	–	712
Прочие активы	14	67 595	33 051
Итого активы		4 338 999	3 810 474
Обязательства			
Средства кредитных организаций	15	582 898	179 564
Производные финансовые обязательства	7	379	69
Средства клиентов	16	2 545 175	2 777 508
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	326 407	112 701
Прочие заемные средства	18	186 722	243 374
Текущие обязательства по налогу на прибыль		13 906	269
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	18 796	–
Резервы	13	2 894	2 112
Прочие обязательства	14	37 129	22 727
Субординированная задолженность	19	91 273	93 574
Итого обязательства		3 805 579	3 431 898
Капитал			
Уставный капитал	20	490 567	490 567
Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)		44 742	(110 783)
Резерв по нереализованным расходам по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(1 889)	(1 208)
Итого капитал		533 420	378 576
Итого капитал и обязательства		4 338 999	3 810 474

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления ЗАО «МТБанк»

А. К. Жишкевич



Председатель правления

Д. П. Шидлович

Финансовый директор

14 февраля 2014 года

Отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года)

	<i>Прим.</i>	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1 112 090	516 203
Средства в кредитных организациях		41 938	40 112
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		33 922	36 595
		1 187 950	592 910
Процентные расходы			
Средства клиентов		(542 598)	(232 094)
Средства кредитных организаций		(44 285)	(21 073)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(37 043)	(15 963)
Прочие заемные средства		(12 646)	(17 824)
Субординированная задолженность		(5 468)	(6 725)
		(642 040)	(293 679)
Чистый процентный доход		545 910	299 231
Резерв под обесценение кредитов	8	(117 654)	(88 248)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		428 256	210 983
Комиссионные доходы	23	227 837	169 427
Комиссионные расходы	23	(69 194)	(26 416)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		3 917	(5 446)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	22	63 636	43 838
Прочие доходы	24	17 915	10 826
Непроцентные доходы		244 111	192 229
Расходы на персонал	25	(180 490)	(128 956)
Амортизация	10, 11	(22 473)	(17 472)
Прочие операционные расходы	25	(158 066)	(119 824)
Прочие (расходы)/доходы от обесценения и (создания)/восстановления резервов	13	(1 237)	1 508
Непроцентные расходы		(362 266)	(264 744)
Прибыль до расходов по чистой монетарной позиции и расходов по налогу на прибыль		310 101	138 468
Расходы по чистой монетарной позиции		(56 264)	(62 996)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		253 837	75 472
Расходы по налогу на прибыль	12	(51 434)	(18 745)
Прибыль за отчетный год		202 403	56 727

Отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года)

	<i>Прим.</i>	2013 г.	2012 г.
Прибыль за год		202 403	56 727
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Реализованные (доходы)/расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		(3 917)	334
Нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		3 236	783
Чистый прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(681)	1 117
Прочий совокупный (расход)/доход за год		(681)	1 117
Итого совокупный доход за год		201 722	57 844

Отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)	Резерв по нереализованным расходам по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Итого
На 31 декабря 2011 г.	490 567	(167 510)	(2 325)	320 732
Прибыль за год	–	56 727	–	56 727
Прочий совокупный доход за год	–	–	1 117	1 117
Итого совокупный доход за год	–	56 727	1 117	57 844
На 31 декабря 2012 г.	490 567	(110 783)	(1 208)	378 576
Прибыль за год	–	202 403	–	202 403
Прочий совокупный убыток за год	–	–	(681)	(681)
Итого совокупный доход за год	–	202 403	(681)	201 722
Дивиденды (Примечание 20)	–	(46 878)	–	(46 878)
На 31 декабря 2013 г.	490 567	44 742	(1 889)	533 420

Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года)

	<i>Прим.</i>	2013 г.	2012 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 066 387	533 787
Проценты выплаченные		(635 454)	(284 836)
Комиссии полученные		227 540	169 000
Комиссии выплаченные		(69 225)	(26 357)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		63 803	107 359
Прочие доходы полученные		18 242	9 375
Расходы на персонал выплаченные		(175 458)	(125 153)
Прочие операционные расходы выплаченные		(158 479)	(119 736)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		337 356	263 439
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Производные финансовые инструменты		26 604	–
Средства в кредитных организациях		(46 589)	19 741
Кредиты клиентам		(782 903)	(1 481 998)
Прочие активы		(23 366)	(12 181)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		394 171	154 898
Средства клиентов		60 739	1 412 205
Прочие обязательства		9 979	6 757
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(24 009)	362 861
Уплаченный налог на прибыль		(18 352)	(17 313)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности		(42 361)	345 548
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(2 721 823)	(1 844 316)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		2 745 571	1 861 020
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10,11,14	(67 401)	(47 105)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		10 931	17
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(32 722)	(30 384)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		988 770	286 155
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(756 357)	(214 588)
Поступления от привлечения прочих заемных средств		100 694	82 001
Погашение прочих заемных средств		(145 781)	(163 255)
Дивиденды уплаченные		(44 477)	–
Чистое поступление/расходование денежных средств от финансовой деятельности		142 849	(9 687)
Монетарный убыток от денежных средств и их эквивалентов		(171 141)	(158 773)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		29 038	9 839
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(74 337)	156 543
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	971 854	815 311
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	897 517	971 854

Прилагаемые примечания на страницах 6-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк» (далее по тексту – ЗАО «МТБанк» или «Банк») было зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь (далее по тексту – «Национальный банк») 14 марта 1994 года в соответствии с законодательством Республики Беларусь в форме закрытого акционерного коммерческого банка с участием иностранного капитала. Деятельность Банка регулируется Национальным банком. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности №13, выданной Национальным банком 22 декабря 2012 года. Кроме того, Банк имеет разрешение (лицензию) № 02200/5200-1246-1112 на проведение операций с ценными бумагами, выданную Министерством финансов Республики Беларусь (продлена до 29 июля 2022 года на основании решения от 16 мая 2012 года №145).

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает другие банковские услуги корпоративным и частным клиентам Банка. Головной офис Банка находится в Минске. Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, г. Минск, Партизанский проспект, д. 6а. Банк является участником национальной системы страхования вкладов.

На 31 декабря 2013 года Банк имеет следующую структуру: головной банк, 6 центров банковских услуг и 49 расчетно-кассовых центров, расположенных в Минске, Бресте, Гомеле, Витебске, Могилеве, Молодечно, Жодино, Бобруйске, Барановичах и Лиде.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имел дочерних и ассоциированных компаний.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов находящимися в обращении акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	%
MTV Investments Holdings Limited (Кипр)	98,97
Прочие	1,03
Итого	100,00

По состоянию на 31 декабря 2013 года самыми крупными акционерами Банка были три физических лица: Олег Ильгизович Хусаенов (Россия), Сергей Николаевич Савицкий (Россия) и Игорь Вячеславович Мальгин (Россия). Им принадлежит, напрямую либо косвенно, в совокупности более 64% уставного капитала Банка (2012 – более 64%). Никто из данных физических лиц не владел более 50% уставного капитала Банка в 2013 и 2012 годах.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «БСБУ») Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в белорусских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по БСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

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

Учет влияния инфляции

С 1 января 2011 года белорусская экономика считается гиперинфляционной в соответствии с критериями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Соответственно, корректировки и переклассификации статей с целью представления финансовой отчетности по МСФО включают предусмотренный МСФО (IAS) 29 пересчет с учетом изменений общей покупательной способности белорусского рубля.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Учет влияния инфляции (продолжение)

Стандартом предусмотрено, что финансовая отчетность в валюте страны с гиперинфляционной экономикой должна быть составлена в единицах измерения, действующих на конец отчетного периода.

При применении МСФО (IAS) 29 Банк использовал коэффициенты пересчета, основанные на значениях индекса потребительских цен в Республике Беларусь («ИПЦ»), публикуемых Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь. ИПЦ за восьмилетний 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:

<i>Год</i>	<i>Индекс, %</i>	<i>Коэффициенты пересчета</i>
2006 год	106,6	455,2
2007 год	112,1	406,1
2008 год	113,3	358,5
2009 год	110,1	325,5
2010 год	109,9	296,1
2011 год	208,7	141,9
2012 год	121,8	116,5
2013 год	116,5	100,0

Монетарные активы и обязательства не пересчитываются, поскольку они уже выражены в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2013 года. Немонетарные активы и обязательства (статьи, которые еще не выражены в денежной единице на 31 декабря 2013 года) пересчитываются путем применения соответствующего индекса. Влияние инфляции на чистую монетарную позицию Банка отражено в 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 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 2012 года также были пересчитаны; таким образом, чтобы быть представленными с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение контроля таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие три условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. Стандарт не оказал влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Банком.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*».

Данные требования не оказали влияния на представление информации и не затрагивают финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работникам, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимости услуг. Поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса. Стандарт не оказал влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка, так как у Банка нет дочерних компаний.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации»

Поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Компания должна включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что представление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях ко вступительному отчету о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчета или переклассификации статей финансовой отчетности, не является обязательным. Поправка не оказывает влияния на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги и 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.

Группа 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 активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; 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.

Дата признания

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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 имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

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

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о 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 Национальном банке (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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая валютные форварды и свопы). Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте.

Заемные средства

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

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в 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. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности, на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Кредиты и соответствующий резерв списываются по решению Правления Банка в случае, когда не имеется реальных перспектив их возмещения в будущем. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в 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 денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

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

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся 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. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается 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 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 отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете 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 кредита не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже.
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 отчете о финансовом положении, если:

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

Договоры финансовой гарантии

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

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в 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 2013 года, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

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

Основные средства

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

	<u>Годы</u>
Здания	7-100
Компьютеры и оргтехника	5-10
Транспортные средства	6-9
Мебель и принадлежности	5-50

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на расходы 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 лицензии на программное обеспечение, а также на осуществление требующей лицензирования деятельности.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости, с учетом поправки на гиперинфляцию. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение этого срока, составляющего от 3 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Неденежные вклады включаются в уставный капитал по справедливой стоимости вложенных активов на дату вклада.

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 отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. 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.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в белорусских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте». 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 Национального банка Республики Беларусь на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

На 31 декабря 2013 и 2012 годов официальный курс, применявшийся при подготовке финансовой отчетности, составлял:

	<u>31 декабря 2013 г.</u>	<u>31 декабря 2012 г.</u>
Доллар США/белорусский рубль	9 510,00	8 570,00
Евро/белорусский рубль	13 080,00	11 340,00
Российский рубль/белорусский рубль	290,50	282,00

На дату утверждения к выпуску настоящей финансовой отчетности, официальный курс составлял: доллар США/белорусский рубль – 9 700,00, евро/белорусский рубль – 13 220,00, российский рубль/ белорусский рубль – 278,50.

Изменение учетной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка. Банк оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов.

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

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и 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. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Банк, Банк не имеет дочерних инвестиционных компаний.

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 вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Банк.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Банк считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

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 вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. В текущем отчетном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели.

Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 27.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, 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 группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе данной группы.

Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Наличные средства	280 116	252 053
Остатки средств на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	450 222	436 721
Остатки средств на текущих счетах в других кредитных организациях	121 530	127 457
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	45 649	155 623
Денежные средства и их эквиваленты	<u>897 517</u>	<u>971 854</u>

На 31 декабря 2013 года остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях включают в себя 25 710 млн. руб. (2012 год – 27 195 млн. руб.), размещенных в семи (2012 год – четырех) банках государственных Организации экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР»).

На 31 декабря 2013 года Банком были размещены средства, эквивалентные 24 726 млн. руб. на депозите в долларах США в белорусском банке с первоначальным сроком размещения 3 дня и привлечены средства в сумме, эквивалентной 24 728 млн. руб., на текущий счет в долларах США в этом же банке (Примечание 15).

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	37 576	344
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	23 257	20 658
Средства в кредитных организациях	<u>60 833</u>	<u>21 002</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Кредитные организации обязаны хранить в Национальном банке Республики Беларусь беспроцентный денежный депозит (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2013 года средства в кредитных организациях включали 7 106 млн. руб., размещенные в качестве обеспечения обязательств по расчетам с использованием пластиковых карт и международных платежных систем.

На 31 декабря 2013 года Банком были размещены средства, эквивалентные 30 198 млн. руб. на депозитах в долларах США и евро в белорусском банке и привлечены средства в сумме, эквивалентной 30 198 млн. руб. на депозитные счета в долларах США и евро в этом же банке (Примечание 15).

7. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условная сумма, отраженная на совокупной основе, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на ее основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2013 г.			2012 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютные контракты						
Свопы – внутренние контракты с Национальным банком Республики Беларусь и другими белорусскими банками	78 177	–	(348)	122 955	30 770	(69)
Форварды-иностраные контракты	71 021	93	(23)	–	–	–
Форварды-внутренние контракты	61 858	43	(8)	–	–	–
Итого производные активы/обязательства	211 056	136	(379)	122 955	30 770	(69)

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.

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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Кредиты юридическим лицам	1 447 024	1 560 028
Кредиты физическим лицам	1 808 917	1 100 722
Финансовая аренда	37 251	18 535
Итого кредиты клиентам	3 293 192	2 679 285
За вычетом резерва под обесценение	(193 946)	(131 093)
Кредиты клиентам	3 099 246	2 548 192

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>Юридические лица 2013 г.</i>	<i>Физические лица 2013 г.</i>	<i>Итого 2013 г.</i>
На 1 января 2013 г.	58 737	72 356	131 093
Монетарный эффект	(8 075)	(7 292)	(15 367)
Списанные суммы	(3 122)	(40 035)	(43 157)
Курсовые разницы	3 647	76	3 723
Отчисления за год	(10 356)	128 010	117 654
На 31 декабря 2013 г.	40 831	153 115	193 946
Обесценение на индивидуальной основе	28 170	–	28 170
Обесценение на совокупной основе	12 661	153 115	165 776
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	297 857	–	297 857
	<i>Юридические лица 2012 г.</i>	<i>Физические лица 2012 г.</i>	<i>Итого 2012 г.</i>
На 1 января 2012 г.	39 349	25 260	64 609
Монетарный эффект	(5 608)	(3 374)	(8 982)
Списанные суммы	(8 017)	(6 414)	(14 431)
Курсовые разницы	1 613	36	1 649
Отчисления за год	31 400	56 848	88 248
На 31 декабря 2012 г.	58 737	72 356	131 093
Обесценение на индивидуальной основе	56 216	–	56 216
Обесценение на совокупной основе	2 521	72 356	74 877
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	639 193	–	639 193

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, составили 38 123 млн. руб. (2012 год – 38 566 млн. руб.).

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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного репо – денежные средства или ценные бумаги;
- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- При кредитовании на покупку автомобиля – залог автомобиля.

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

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

На 31 декабря 2013 года кредиты клиентам включали 26 041 млн. руб., выданных за счет средств, привлеченных от другого банка. Банк не несет риска неисполнения обязательств по таким кредитам, однако сделка не удовлетворяет критериям зачета финансового актива против финансового обязательства.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2013 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 341 759 млн. руб., или 10% от совокупного кредитного портфеля (2012 год – 300 005 млн. руб. или 11% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 9 837 млн. руб. (2012 год – 26 874 млн. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Частные организации	1 435 362	1 512 316
Государственные организации	48 913	66 247
Физические лица	1 808 917	1 100 722
	<u>3 293 192</u>	<u>2 679 285</u>

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

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Физические лица	1 808 917	1 100 722
Оптовая и розничная торговля	913 343	964 418
Промышленное производство	220 944	215 886
Транспорт	89 421	28 497
Недвижимость	77 227	103 651
Пищевая промышленность	49 298	66 007
Строительство	29 455	89 452
Прочее	104 587	110 652
	<u>3 293 192</u>	<u>2 679 285</u>

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

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

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого 2013 г.</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	28 167	15 672	43 839
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(4 586)	(2 002)	(6 588)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>23 581</u>	<u>13 670</u>	<u>37 251</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого 2012 г.</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	13 210	10 485	23 695
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(3 283)	(1 877)	(5 160)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	9 927	8 608	18 535

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Облигации, выпущенные белорусскими банками	55 099	105 998
Облигации, выпущенные республиканскими органами управления	28 734	1 738
Вложения в долевые инструменты	284	284
Ценные бумаги в наличии для продажи	84 117	108 020

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, Банк признал по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, убыток от обесценения на сумму 6 685 млн. руб. В отчете о прибылях и убытках сумма обесценения включена в состав чистых доходов/(расходов) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2012 г.	26 615	43 254	4 839	34 749	2 980	112 437
Поступления	12 749	18 332	1 059	9 690	3 073	44 903
Перевод между категориями	891	-	-	12	(903)	-
Выбытие	(8 568)	(9)	-	(1 469)	-	(10 046)
На 31 декабря 2013 г.	31 687	61 577	5 898	42 982	5 150	147 294
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2012 г.	(4 279)	(19 608)	(2 717)	(10 945)	-	(37 549)
Начисленная амортизация	(1 340)	(7 668)	(596)	(3 811)	-	(13 415)
Выбытие	1 220	9	-	1 259	-	2 488
На 31 декабря 2013 г.	(4 399)	(27 267)	(3 313)	(13 497)	-	(48 476)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2012 г.	22 336	23 646	2 122	23 804	2 980	74 888
На 31 декабря 2013 г.	27 288	34 310	2 585	29 485	5 150	98 818

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

10. Основные средства (продолжение)

	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2011 г.	24 490	32 632	4 574	25 580	898	88 174
Поступления	2 153	12 072	265	9 451	2 082	26 023
Выбытие	(28)	(1 450)	–	(282)	–	(1 760)
На 31 декабря 2012 г.	<u>26 615</u>	<u>43 254</u>	<u>4 839</u>	<u>34 749</u>	<u>2 980</u>	<u>112 437</u>
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2011 г.	(3 425)	(15 819)	(2 259)	(8 343)	–	(29 846)
Начисленная амортизация	(874)	(5 230)	(458)	(2 842)	–	(9 404)
Выбытие	20	1 441	–	240	–	1 701
На 31 декабря 2012 г.	<u>(4 279)</u>	<u>(19 608)</u>	<u>(2 717)</u>	<u>(10 945)</u>	<u>–</u>	<u>(37 549)</u>
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2011 г.	<u>21 065</u>	<u>16 813</u>	<u>2 315</u>	<u>17 237</u>	<u>898</u>	<u>58 328</u>
На 31 декабря 2012 г.	<u>22 336</u>	<u>23 646</u>	<u>2 122</u>	<u>23 804</u>	<u>2 980</u>	<u>74 888</u>

11. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Стоимость		
По состоянию на 1 января	38 160	24 996
Поступления	19 100	13 320
Выбытия	(7 808)	(156)
На 31 декабря	<u>49 452</u>	<u>38 160</u>
Накопленная амортизация		
По состоянию на 1 января	(16 175)	(8 227)
Начисленная амортизация	(9 058)	(8 068)
Выбытия	6 518	120
На 31 декабря	<u>(18 715)</u>	<u>(16 175)</u>
Остаточная стоимость		
По состоянию на 1 января	<u>21 985</u>	<u>16 769</u>
На 31 декабря	<u>30 737</u>	<u>21 985</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

12. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Расход по налогу на прибыль – текущая часть	32 027	19 500
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	19 407	(755)
Расходы по налогу на прибыль	<u>51 434</u>	<u>18 745</u>

Белорусские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 18% в 2013 году. Банк рассчитывает отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. с использованием ставки налога в размере 18%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официально установленной ставки. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Прибыль до налогообложения	253 837	75 472
Официальная ставка налога	18%	18%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	45 691	13 585
Льгота по налогу на прибыль по ценным бумагам	(8 033)	(8 966)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- заработная плата и прочие выплаты	2 883	1 869
- прочее	1 826	1 391
Доходы/(расходы), учтенные исключительно для целей налогообложения	259	(35)
Дополнительные расходы в налоговом учете, уменьшающие налогооблагаемую базу для целей налогообложения	128	–
Восстановление переоценки имущества для целей налогообложения	(1 728)	(1 452)
Влияние расходов по чистой монетарной позиции	10 408	12 353
Расходы по налогу на прибыль	<u>51 434</u>	<u>18 745</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

12. Налогообложение (продолжение)

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках			Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках			2013 г.
	2011 г.	Доходы/ (Расходы) по временным разницам из-за инфляции		2012 г.	Доходы/ (Расходы) по временным разницам из-за инфляции		
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–	38	–	38
Кредиты клиентам	11 324	(4 756)	(2 027)	4 541	(3 899)	(642)	–
Средства клиентов	–	–	–	–	1 529	–	1 529
Прочие активы	2 322	1 723	(416)	3 629	(2 392)	(513)	724
Прочие заемные средства	863	(10)	(155)	698	(599)	(99)	–
Прочие обязательства	574	(470)	(102)	2	(2)	–	–
Итого отложенный налоговый актив	15 083	(3 513)	(2 700)	8 870	(5 325)	(1 254)	2 291
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Денежные средства и их эквиваленты	(577)	413	105	(59)	(118)	8	(169)
Средства в кредитных организациях	(1 449)	867	260	(322)	(20)	45	(297)
Производные финансовые активы	(673)	518	120	(35)	6	5	(24)
Кредиты клиентам	–	–	–	–	(13 663)	–	(13 663)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(327)	63	58	(206)	(24)	29	(201)
Основные средства	(76)	(481)	14	(543)	(517)	77	(983)
Нематериальные активы	(2 966)	(1 403)	530	(3 839)	2 702	543	(594)
Средства кредитных организаций	(1 179)	196	211	(772)	481	109	(182)
Производные финансовые обязательства	(3)	2	1	–	–	–	–
Средства клиентов	(6 841)	5 617	1 224	–	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	(160)	(118)	30	(248)	(561)	35	(774)
Прочие заемные средства	–	–	–	–	(195)	–	(195)
Резервы	(885)	(1 406)	157	(2 134)	(883)	302	(2 715)
Прочие обязательства	–	–	–	–	(1 290)	–	(1 290)
Отложенное налоговое обязательство	(15 136)	4 268	2 710	(8 158)	(14 082)	1 153	(21 087)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), нетто	(53)	755	10	712	(19 407)	(101)	(18 796)

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

13. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Гарантии и аккредитивы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2011 г.	1 683	3 671	5 354
Монетарный эффект	(301)	(658)	(959)
Восстановление	(277)	(1 231)	(1 508)
Курсовые разницы	–	330	330
На 31 декабря 2012 г.	1 105	2 112	3 217
Монетарный эффект	(156)	(299)	(455)
Создание	365	872	1 237
Курсовые разницы		209	209
На 31 декабря 2013 г.	1 314	2 894	4 208

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и аккредитивы отражаются в составе обязательств.

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Дебиторская задолженность по банковским операциям	36 752	10 252
Предоплата и прочие дебиторы	22 257	14 070
Авансовые платежи по налогам, за исключением налога на прибыль	4 254	4 139
Начисленные комиссионные доходы	3 271	3 288
Расходы будущих периодов	1 895	1 747
Запасы	480	660
	68 909	34 156
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Примечание 13)	(1 314)	(1 105)
Прочие активы	67 595	33 051

На 31 декабря 2013 года в состав дебиторской задолженности по банковским операциям входят денежные средства за проданную другому банку наличную иностранную валюту в размере 24 668 млн. руб.

На 31 декабря 2013 года в состав предоплат и прочих дебиторов входит сумма предоплаты за оборудование в размере 11 473 млн. руб. (2012 год – 8 075 млн. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Обязательства перед персоналом	12 874	9 076
Кредиторская задолженность по банковским операциям	8 989	2 179
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	3 890	1 934
Кредиторская задолженность перед Агентством по возмещению вкладов	3 295	3 782
Кредиторская задолженность перед поставщиками (подрядчиками)	3 247	2 531
Доходы будущих периодов	2 405	346
Начисленные комиссионные расходы	487	2 049
Прочие	1 942	830
Прочие обязательства	37 129	22 727

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Срочные депозиты и кредиты от банков-резидентов	260 692	119 278
Срочные депозиты и кредиты от иностранных банков	193 743	46 465
Кредит от Национального Банка Республики Беларусь	13 000	–
Текущие счета	115 463	13 821
Средства кредитных организаций	<u>582 898</u>	<u>179 564</u>

На 31 декабря 2013 года средства кредитных организаций в размере 186 090 млн. руб. (32%) представляли собой средства трех банков.

На 31 декабря 2012 года средства кредитных организаций в размере 55 830 млн. руб. (31%) представляли собой средства одного банка.

На 31 декабря 2013 года срочные депозиты и кредиты от иностранных банков включают синдицированный кредит в размере 105 184 млн. руб., привлеченного в 2013 году в долларах США от группы банков стран СНГ под ставку 7% со сроком погашения в апреле 2014 года.

На 31 декабря 2013 г. Банком были размещены средства, эквивалентные 24 726 млн. руб. на депозите в долларах США в белорусском банке с первоначальным сроком размещения 3 дня и привлечены средства в сумме, эквивалентной 24 728 млн. руб., на текущий счет в долларах США в этом же банке (Примечание 5).

На 31 декабря 2013 г. Банком были размещены средства, эквивалентные 30 198 млн. руб. на депозитах в долларах США и евро в белорусском банке и привлечены средства в сумме, эквивалентной 30 198 млн. руб. на депозитные счета в долларах США и евро в этом же банке (Примечание 6).

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Срочные депозиты	1 568 054	1 756 476
Текущие счета клиентов	977 121	1 021 032
Средства клиентов	<u>2 545 175</u>	<u>2 777 508</u>
Денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	11 000	21 957

В состав срочных депозитов включены депозиты, которые Банк удерживает в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам по аккредитивам. Банк обязан вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих аккредитивов.

На 31 декабря 2013 года средства клиентов в размере 305 154 млн. руб. (12%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2012 год – 381 040 млн. руб. (14%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 823 326 млн. руб. (2012 год – 1 004 519 млн. руб.). В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь Банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение пяти дней с момента требования вкладчика. В случаях, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по депозиту выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Частные компании	1 278 809	1 305 178
Физические лица	1 235 121	1 404 836
Государственные организации	31 245	67 494
Средства клиентов	<u>2 545 175</u>	<u>2 777 508</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

16. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Физические лица	1 235 121	1 404 836
Торговля	663 002	529 466
Производство	164 403	241 880
Строительство	90 711	172 657
Транспорт	56 622	90 199
Страхование	47 859	115 415
Недвижимость	36 916	61 570
Индивидуальные предприниматели	26 498	22 019
Разработка программного обеспечения и информационные технологии	20 194	32 665
Телекоммуникационные услуги	10 917	7 868
Финансовые услуги	9 570	3 277
Некоммерческие организации	6 337	3 552
Государственные органы власти	–	6 995
Прочие	177 025	85 109
Средства клиентов	<u>2 545 175</u>	<u>2 777 508</u>

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Эффек- тивная процентная ставка</u>	<u>2012 г.</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Эффек- тивная процентная ставка</u>
Процентные облигации в белорусских рублях	187 813	2014	21%-34%	62 680	2013	27%-35%
Процентные облигации в долларах США	89 256	2014	7%	50 021	2013	7%
Процентные облигации в евро	49 338	2014	6%	–		–
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>326 407</u>			<u>112 701</u>		

18. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Международная финансовая корпорация (примечание 26)	63 134	99 398
Европейский банк реконструкции и развития	86 725	73 333
FMO Nederlandse Financiering Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden (нидерландская компания по финансированию развития) (примечание 26)	36 863	64 635
MTB Investments Holdings Limited	–	6 008
Прочие заемные средства	<u>186 722</u>	<u>243 374</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

19. Субординированная задолженность

На 31 декабря 2013 и на 31 декабря 2012 субординированная задолженность представлена 2 займами от MTB Investments Holdings Limited (материнской организации Банка) на общую сумму 9 598 тыс. долл. США и 9 375 тыс. долл. США:

	<i>Дата привлечения</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Субординированный заем 1	8 апреля 2010 г.	8 апреля 2020 г.	44 696	45 913
Субординированный заем 2	29 апреля 2010 г.	29 апреля 2020 г.	46 577	47 661
Субординированная задолженность			91 273	93 574

Субординированные займы привлечены под 6% годовых.

20. Капитал

На 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года объявленный, выпущенный и оплаченный уставный капитал Банка составил 141 448 обыкновенных акций номинальной стоимостью 861 500 руб. каждая. Все акции имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют право одного голоса.

В 2013 и 2012 годах движения в выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях не было, структура капитала представлена ниже:

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номинальная стоимость обыкновенных акций</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2012 и 2013 годов	141 448	121 857	368 710	490 567

На собрании акционеров, состоявшемся в феврале 2013 года, Банк объявил дивиденды за 2012 отчетный год на общую сумму 46 878 млн. руб. на обыкновенные акции (т.е. из расчета 331 415 руб. на акцию).

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 БСБУ. На 31 декабря 2013 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 127 411 млн. руб. (2012 год: 81 510 млн. руб.).

Характер и назначение прочих фондов

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

Данный резерв отражает изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

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 миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

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).

Значительная финансовая поддержка со стороны России, которая заключалась в предоставлении кредитов в 2011 и 2012 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 году. По мнению представителей Правительства и Национального Банка, размер резервов на 31 декабря 2012 года достиг достаточного и стабильного уровня для недопущения дефицита иностранной валюты и удовлетворения потребностей страны во внешнем финансировании в кратко- и среднесрочном периоде. Официальный обменный курс в 2012 году практически не изменился. Уровень инфляции за 2012 год составил 21,8%, базовая ставка рефинансирования была снижена до 30% по состоянию на 31 декабря 2012 года.

В течение 2013 года наблюдались определенные признаки стабилизации макроэкономической среды по сравнению с 2012 годом. Имело место падение инфляции до уровня 16,5% по итогам 2013 года. Базовая ставка рефинансирования была снижена до 23,5% по состоянию на 31 декабря 2013 года. Рост ВВП в 2013 году составил 0,9%. Во второй половине 2013 года в банковской системе наблюдался кризис ликвидности, приведший к повышению ставок по белорусским рублям на рынке ресурсов по сравнению с началом 2013 года. Официальный обменный курс белорусского рубля был относительно стабильным в течение первой половины 2013 года, однако с июня имело место постепенное ослабление белорусского рубля к основным валютам. В декабре 2013 года Россией была оказана дополнительная финансовая поддержка, которая заключалась в предоставлении кредита в сумме 2 миллиарда долларов США, что оказало стабилизирующее влияние на дальнейшую политику курсообразования в конце года.

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

Юридические вопросы

В ходе текущей 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, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать неограниченные периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

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

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	803 629	745 805
Гарантии	209 351	143 012
Аккредитивы	37 915	21 957
	<u>1 050 895</u>	<u>910 774</u>
За вычетом – Резервов (Примечание 13)	(2 894)	(2 112)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	<u>1 048 001</u>	<u>908 662</u>
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 16)	(11 000)	(21 957)
Договорные и условные обязательства	<u>1 037 001</u>	<u>886 705</u>

На 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имел существенных договорных обязательств по неаннулируемым договорам операционной аренды.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имел существенных договорных обязательств по капитальным затратам.

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в Республике Беларусь не имеет широкого распространения.

22. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Торговые операции	63 052	49 606
Доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	751	(4 741)
Переоценка валютных статей	(167)	(1 027)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	<u>63 636</u>	<u>43 838</u>

В течение 2013 года реализованные доходы Банка по операциям с производными финансовыми инструментами составили 30 194 млн. руб. (2012 год: 78 055 млн. руб.); сумма нерезализованных расходов, признанных в отчете о прибылях и убытках, составила 29 443 млн. руб. (2012 год: 82 796 млн. руб.).

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

23. Чистые комиссионные доходы

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Расчетно-кассовое обслуживание	84 192	65 269
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	89 545	49 826
Валютно-обменные операции	42 819	40 464
Документарные операции	8 756	9 068
Ценные бумаги	915	1 825
Прочие	1 610	2 975
Комиссионные доходы	<u>227 837</u>	<u>169 427</u>
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	(40 105)	(13 146)
Сделки с банками	(22 104)	(8 306)
Документарные операции	(2 735)	(1 976)
Валютно-обменные операции	(1 427)	(1 718)
Ценные бумаги	(1 315)	(823)
Прочие	(1 508)	(447)
Комиссионные расходы	<u>(69 194)</u>	<u>(26 416)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u><u>158 643</u></u>	<u><u>143 011</u></u>

24. Прочие доходы

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Поступления по ранее списанным долгам	8 791	7 725
Штрафы и пени полученные	4 819	2 250
Чистый доход от реализации основных средств и нематериальных активов	2 083	–
Прочее	2 222	851
Итого прочие доходы	<u><u>17 915</u></u>	<u><u>10 826</u></u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Заработная плата и премии	(137 132)	(98 133)
Отчисления на социальное обеспечение	(39 016)	(26 861)
Прочие расходы на персонал	(2 223)	(1 804)
Вознаграждения члену Наблюдательного Совета	(2 119)	(2 158)
Расходы на персонал	<u>(180 490)</u>	<u>(128 956)</u>
Арендная плата	(37 777)	(29 883)
Маркетинг и реклама	(25 749)	(19 199)
Платежи в Агентство по возмещению вкладов	(16 682)	(10 209)
Расходы на обслуживание банковского программного обеспечения	(13 598)	(13 343)
Расходы на почтовые и курьерские услуги	(7 959)	(3 897)
Канцелярские принадлежности и прочие расходы на содержание офиса	(6 996)	(7 294)
Налоги, кроме налога на прибыль	(6 324)	(2 948)
Расходы на коммунальные услуги	(5 676)	(3 187)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(4 771)	(5 898)
Услуги связи	(4 063)	(2 332)
Расходы на культурные мероприятия	(3 988)	(1 881)
Профессиональные услуги	(3 967)	(2 306)
Расходы на охранные услуги	(3 250)	(2 754)
Ремонт и техническое обслуживание транспортных средств и расходы на топливо	(2 440)	(1 903)
Страхование	(1 739)	(1 958)
Благотворительность и спонсорская деятельность	(43)	(430)
Чистый убыток от продажи основных средств и нематериальных активов	—	(78)
Прочие расходы	(13 044)	(10 324)
Прочие операционные расходы	<u>(158 066)</u>	<u>(119 824)</u>

26. Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

Система управления рисками имеет трехуровневую организационную структуру, состоящую из коллегиального уровня, аналитических подразделений и бизнес-подразделений.

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

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Правление

В обязанности Правления входит составление бюджетного плана на год, анализ и пересмотр стратегии Банка и рассмотрение основных рисков. Правление несет ответственность за контроль над процессом управления рисками в Банке и за выработку структуры управления рисками.

Комитет по рискам

Комитет по рискам несет общую ответственность за выработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Кредитный комитет

Кредитный комитет несет ответственность за принятие решений относительно активных операций Банка, подверженных кредитному риску, за исключением активных операций, проводимыми структурными подразделениями Банка в рамках предоставленных им полномочий. Кредитный комитет принимает решения по вопросам возможности проведения данных операций, а также основных условий соответствующих сделок.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Подразделение управления рисками участвует в выработке общей стратегии управления рисками, оценивает риски крупных банковских операций, осуществляет мониторинг рисков и информирует руководство об изменении условий в основных сферах деятельности.

Управления бюджетирования, управленческой отчетности и контроля (УБК)

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

Внутренний аудит

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

Другие структурные подразделения

Структурные подразделения Банка несут ответственность за соблюдение плановых показателей и установленных лимитов, принятие оперативных решений и организацию внутреннего контроля и мониторинга.

Система оценки рисков и передачи информации о рисках

Банк осуществляет управление рисками на основе системного подхода, опираясь на единые стандарты выявления, оценки и минимизации рисков, установленные с учетом рекомендаций Национального банка Республики Беларусь и Базельского комитета по банковскому надзору. В соответствии с указанными стандартами Банк выработал и успешно внедрил процедуры управления рисками в отношении основных рисков, присущих деятельности Банка.

Система выявления рисков включает в себя процедуры, позволяющие:

- Выявить риски для новых операций;
- Выявить риски для стандартных операций;
- Определить существенные изменения в уровне и характере рисков, сопровождающих процесс осуществления Банком своей деятельности.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого 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 могут 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 на себя 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;
- Резервах – посредством создания специальных резервов под ожидаемые потери;
- Диверсификации – распределение риска по различным отраслям, объектам и финансовым инструментам для снижения общего уровня риска;
- Оформлении обеспечения – принятие на себя средних и вышеперечисленных рисков, только в случае наличия законного права возмещения ожидаемых потерь посредством реализации соответствующего права на обеспечение.

Для Правления составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, 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 цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

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

Чрезмерная концентрация 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 управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск понесения Банком убытков в результате невыполнения его клиентами или контрагентами взятых на себя договорных обязательств.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

В 2013 году Банк продолжал проводить взвешенную и сбалансированную кредитную политику, что было выражено следующими стратегическими установками: сохранение достаточного запаса ликвидных активов и приоритетное развитие направления кредитования населения и субъектов малого бизнеса.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

Процесс управления кредитным риском включает в себя: анализ финансовой надежности заемщика по данным его финансовой отчетности, доступных сведений средств массовой информации; оценку кредитной истории заемщика, качества и уровня обеспечения кредитов; мониторинг кредитного риска по заемщикам, мониторинг обслуживания долга, наличия и сохранности залогов по кредитам, предоставленным клиентам; оценку и формирование необходимых резервов на покрытие возможных убытков по предоставленным кредитам.

Кредитным комитетом регулярно проводится оценка результатов проверки кредитоспособности заемщика при принятии решения о возможности предоставления кредита.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями договоров о предоставлении гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков. Вероятность потерь по обязательствам кредитного характера считается более низкой, чем по финансовым инструментам, признанным в отчете о финансовом состоянии, так как Банк может отказаться от выполнения таких обязательств.

Максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении, включая производные финансовые инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наилучшим образом отражен в их балансовой стоимости.

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

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи классификации финансовых активов, содержащейся в инструкции Национального банка. В соответствии с этой классификацией система кредитных рейтингов исходит из 5 групп кредитного риска. При отнесении финансовых активов к определенной группе риска учитываются такие критерии, как финансовые показатели, обслуживание долга, а также стоимость и достаточность залогового обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже к кредитам банкам и клиентам, которым присвоен стандартный рейтинг (первая группа по классификации Национального банка), относятся кредиты с минимальным уровнем кредитного риска и хорошим обеспечением. Кредитам без индивидуальных признаков обесценения, предоставленным заемщикам с менее устойчивым финансовым положением и худшим обслуживанием долга, присвоен рейтинг ниже стандартного.

	Прим.	Не просроченные и без индивидуальных признаков обесценения		Просроченные, но без индивидуальных признаков обесценения	Индивидуально обесцененные	Итого
		Стандартный рейтинг 2013 г.	Ниже стандартного рейтинга 2013 г.			
Средства в кредитных организациях (исключая обязательные резервы)	6	37 576	–	–	–	37 576
Кредиты клиентам	8					
Кредиты юридическим лицам		992 647	164 610	29 161	297 857	1 484 275
Кредиты физическим лицам		1 434 825	24 031	350 061	–	1 808 917
		2 427 472	188 641	379 222	297 857	3 293 192
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	83 833	–	–	–	83 833
Итого		2 548 881	188 641	379 222	297 857	3 414 601

	Прим.	Не просроченные и без индивидуальных признаков обесценения		Просроченные, но без индивидуальных признаков обесценения	Индивидуально обесцененные	Итого
		Стандартный рейтинг 2012 г.	Ниже стандартного рейтинга 2012 г.			
Средства в кредитных организациях (исключая обязательные резервы)	6	344	–	–	–	344
Кредиты клиентам	8					
Кредиты юридическим лицам		785 915	145 988	7 467	639 193	1 578 563
Кредиты физическим лицам		1 013 772	6 283	80 667	–	1 100 722
		1 799 687	152 271	88 134	639 193	2 679 285
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	107 736	–	–	6 685	114 421
Итого		1 907 767	152 271	88 134	645 878	2 794 050

Анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

Согласно своей политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в соответствии с классификацией Национального банка 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 рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Присваиваемые рейтинги оцениваются и пересматриваются на регулярной основе.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

	Менее 30 дней 2013 г.	От 31 до 60 дней 2013 г.	От 61 до 90 дней 2013 г.	Более 90 дней 2013 г.	Итого 2013 г.
Кредиты клиентам					
Кредиты юридическим лицам	7 569	1 643	2 717	17 232	29 161
Кредиты физическим лицам	87 865	44 138	34 554	183 504	350 061
Итого	95 434	45 781	37 271	200 736	379 222
	Менее 30 дней 2012 г.	От 31 до 60 дней 2012 г.	От 61 до 90 дней 2012 г.	Более 90 дней 2012 г.	Итого 2012 г.
Кредиты клиентам					
Кредиты юридическим лицам	5 576	55	282	1 554	7 467
Кредиты физическим лицам	22 967	11 251	8 892	37 557	80 667
Итого	28 543	11 306	9 174	39 111	88 134

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

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: наличие бизнес-плана и устойчивость бизнеса 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 клиентам, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредиты физическим лицам), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

	2013 г.				2012 г.			
	Беларусь	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Беларусь	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	848 682	28 071	20 764	897 517	911 182	27 195	33 477	971 854
Средства в кредитных организациях	53 727	7 106	–	60 833	20 659	343	–	21 002
Производные финансовые активы	44	16	76	136	30 770	–	–	30 770
Кредиты клиентам	3 099 216	–	30	3 099 246	2 547 780	–	412	2 548 192
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	83 833	284	–	84 117	107 736	284	–	108 020
Прочие финансовые активы	44 348	–	–	44 348	15 408	–	–	15 408
	4 129 850	35 477	20 870	4 186 197	3 633 535	27 822	33 889	3 695 246
Обязательства								
Средства кредитных организаций	389 560	56 781	136 557	582 898	126 093	14 636	38 835	179 564
Производные финансовые обязательства	356	6	17	379	–	–	69	69
Средства клиентов	2 471 711	19 845	53 619	2 545 175	2 732 034	28 567	16 907	2 777 508
Выпущенные долговые ценные бумаги	326 407	–	–	326 407	112 701	–	–	112 701
Прочие заемные средства	–	186 722	–	186 722	–	237 365	6 009	243 374
Резервы	2 894	–	–	2 894	2 112	–	–	2 112
Прочие финансовые обязательства	14 665	–	–	14 665	7 589	–	–	7 589
Субординированная задолженность	–	–	91 273	91 273	–	–	93 574	93 574
	3 205 593	263 354	281 466	3 750 413	2 980 529	280 568	155 394	3 416 491
Чистые активы/ (обязательства)	924 257	(227 877)	(260 596)	435 784	653 004	(252 746)	(121 505)	278 755

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их исполнения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая сбалансированность активов и пассивов по срокам и объемам, проводя ежедневный мониторинг будущих возвратов требований и погашений обязательств.

Стратегия управления ликвидностью Банка предусматривает разделение ликвидных активов на ликвидные активы первой и второй очереди. Данное разделение ликвидных активов происходит из осознания возможной необходимости работы Банка в экстремальном режиме в случае шокового воздействия одного либо нескольких риск-факторов. Ликвидные активы второй очереди – это приносящие доход инвестиции, которые при необходимости могут быть быстро переведены в денежные средства для обеспечения дополнительной ликвидности банка. По сути, они являются резервом ликвидных активов.

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 имеет открытые кредитные линии, средства по которым он может использовать для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Национальном банке, размер которого зависит от размера привлеченных средств клиентов.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Банк оценивает ликвидность и с точки зрения выполнения нормативов ликвидности, установленных Национальным Банком Республики Беларусь. Ниже представлены данные нормативы по состоянию на 31 декабря:

	<i>Норматив</i>	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
«Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, погашаемые по требованию и просроченные обязательства)	Мин. 20%	177%	182%
«Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, погашаемые в течение 30 дней)	Мин. 70%	105%	120%
«Норматив краткосрочной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного года/обязательства, погашаемые в течение одного года)	Мин. 1	1,3	1,5

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. Исключение составляют производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива. Они указываются по договорным срокам погашения. 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.

<i>Финансовые обязательства</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 31 декабря 2013 г.					
Средства кредитных организаций	424 239	196 378	2 621	–	623 238
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	212 233	–	–	–	212 233
- Суммы к получению по договорам	(211 725)	–	–	–	(211 725)
Средства клиентов	1 661 684	605 111	749 630	488	3 016 913
Выпущенные долговые ценные бумаги	338 648	–	–	–	338 648
Прочие заемные средства	29 461	63 972	113 620	–	207 053
Прочие обязательства	14 665	–	–	–	14 665
Субординированная задолженность	1 337	4 012	21 398	96 121	122 868
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2 470 542	869 473	887 269	96 609	4 323 893

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Финансовые обязательства	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 31 декабря 2012 г.					
Средства кредитных организаций	159 429	20 475	–	–	179 904
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	72 717	20 079	–	–	92 796
- Суммы к получению по договорам	(72 805)	(50 150)	–	–	(122 955)
Средства клиентов	1 873 476	794 124	512 772	2 658	3 183 030
Выпущенные долговые ценные бумаги	119 296	–	–	–	119 296
Прочие заемные средства	195 707	21 854	30 087	–	247 648
Прочие обязательства	7 589	–	–	–	7 589
Субординированная задолженность	1 403	4 210	22 458	107 074	135 145
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2 356 812	810 592	565 317	109 732	3 842 453

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2013 год	1 048 001	–	–	–	1 048 001
2012 год	908 662	–	–	–	908 662

Банк ожидает, что не все договорные или потенциальные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия таких обязательств.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же отрезка времени.

Банком были получены значительные средства от FMO Nederlandse Financiering Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden (Нидерландской компании по финансированию развития) и Международной финансовой корпорации (см. Примечание 18). На 31 декабря 2012 г. Банк не выполнял договорное обязательство по соблюдению максимального размера кредитного риска по одной группе взаимосвязанных должников (фактическое значение составило 22%, нормативное 20% - FMO, 15% - МФК) по соглашениям с FMO Nederlandse Financiering Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden (Нидерландской компанией по финансированию развития) и Международной финансовой корпорацией в части соблюдения финансовых показателей. Нарушение данного обязательства является «Случаем невыполнения обязательств» и может, по уведомлению со стороны кредиторов, привести к требованию немедленного возврата данных денежных средств. Таким образом, сумма в размере 164 614 млн. руб. в строке «Прочие заемные средства» представлена до востребования (в разделе «менее 3 месяцев» в таблице выше и в разделе «в течение одного года» в Примечании 28). 15 марта 2013 были получены разрешения по возможности несоблюдения финансовых показателей без последствий досрочного отзыва ресурсов от Международной финансовой корпорации и FMO Nederlandse Financiering Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden и в течении 2013 года данные средства не были отозваны досрочно.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах. Их ликвидация исторически происходила в течение более длительного периода времени, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение "менее 3 месяцев".

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь Банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение пяти дней с момента требования вкладчика (см. Примечание 16).

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. Положения Банка управляются и контролируются с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентных ставок

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

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2013 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2013 г.	Чувствительность капитала 2013 г.
Белорусский рубль	500	31 121	25 519
Евро	100	(107)	(88)
Доллары США	100	(1 854)	(2 619)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2013 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2013 г.	Чувствительность капитала 2013 г.
Белорусский рубль	(1000)	(62 242)	(51 038)
Евро	(100)	107	88
Доллары США	(100)	1 854	2 658

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2012 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2012 г.	Чувствительность капитала 2012 г.
Белорусский рубль	500	53 575	43 931
Евро	100	12	10
Доллары США	100	(2 378)	(3 335)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2012 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2012 г.	Чувствительность капитала 2012 г.
Белорусский рубль	(1000)	(107 150)	87 862
Евро	(100)	(12)	10
Доллары США	(100)	2 378	3 384

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 Национального банка Республики Беларусь. Позиции отслеживаются ежедневно.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В следующей таблице представлены данные об уровне валютного риска для Банка:

	<i>Белорус- ский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российс- кий рубль</i>	<i>Другая валюта</i>	<i>Всего</i>
Финансовые активы на 31 декабря 2013 г.						
Денежные средства и их эквиваленты	556 029	177 444	98 759	60 359	4 926	897 517
Средства в кредитных организациях	23 258	24 322	13 253	–	–	60 833
Производные финансовые активы	136	–	–	–	–	136
Кредиты клиентам	1 866 285	853 241	307 045	72 675	–	3 099 246
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35 648	48 469	–	–	–	84 117
Прочие финансовые активы	18 496	731	252	24 858	11	44 348
Итого финансовые активы	2 499 852	1 104 207	419 309	157 892	4 937	4 186 197
Финансовые обязательства на 31 декабря 2013 г.						
Средства кредитных организаций	(83 009)	(364 713)	(120 651)	(14 525)	–	(582 898)
Производные финансовые обязательства	(379)	–	–	–	–	(379)
Средства клиентов	(1 851 461)	(403 552)	(242 894)	(46 462)	(806)	(2 545 175)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(187 813)	(89 256)	(49 338)	–	–	(326 407)
Прочие заемные средства	–	(186 722)	–	–	–	(186 722)
Резерв	(712)	(291)	(330)	(1 561)	–	(2 894)
Прочие финансовые обязательства	(6 236)	(1 215)	(1 095)	(5 904)	(215)	(14 665)
Субординированная задолженность	–	(91 273)	–	–	–	(91 273)
Итого финансовые обязательства	(2 129 610)	(1 137 022)	(414 308)	(68 452)	(1 021)	(3 750 413)
Требования по производным финансовым инструментам	669	163 320	45 812	1 907	17	211 725
Обязательства по производным финансовым инструментам	(61 966)	(35 117)	(53 715)	(52 785)	(8 650)	(212 233)
Итого валютная позиция на 31 декабря 2013 г.	308 945	95 388	(2 902)	38 562	(4 717)	435 276

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

	<i>Белорусский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Другая валюта</i>	<i>Всего</i>
Финансовые активы на 31 декабря 2012 г.						
Денежные средства и их эквиваленты	613 584	176 414	113 162	63 175	5 519	971 854
Средства в кредитных организациях	20 658	–	344	–	–	21 002
Кредиты клиентам	1 263 393	880 886	307 421	96 492	–	2 548 192
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	34 866	73 154	–	–	–	108 020
Прочие финансовые активы	11 029	2 282	867	1 230	–	15 408
Итого финансовые активы	1 943 530	1 132 736	421 794	160 897	5 519	3 664 476
Финансовые обязательства на 31 декабря 2012 г.						
Средства кредитных организаций	(30 519)	(72 356)	(54 671)	(22 018)	–	(179 564)
Средства клиентов	(1 627 519)	(718 148)	(346 041)	(81 165)	(4 635)	(2 777 508)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(62 680)	(50 021)	–	–	–	(112 701)
Прочие заемные средства	–	(243 374)	–	–	–	(243 374)
Прочие финансовые обязательства	(6 153)	(1 320)	(107)	(9)	–	(7 589)
Субординированная задолженность	–	(93 574)	–	–	–	(93 574)
Итого финансовые обязательства	(1 726 871)	(1 178 793)	(400 819)	(103 192)	(4 635)	(3 414 310)
Требования по производным финансовым инструментам	–	113 420	7 264	–	2 271	122 955
Обязательства по производным финансовым инструментам	(22 657)	(4 904)	(26 430)	(38 805)	–	(92 796)
Итого валютная позиция на 31 декабря 2012 г.	194 002	62 459	1 809	18 900	3 155	280 325

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по финансовым активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к белорусскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. 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>Возможная верхняя граница изменения валютного курса 2013 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.</i>	<i>Возможная верхняя граница изменения валютного курса 2012 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.</i>
Доллар США	+10%	9 539	+15%	9 370
Евро	+10%	(290)	+15%	271
Российский рубль	+10%	3 856	+15%	2 325

<i>Валюта</i>	<i>Возможная нижняя граница изменения валютного курса 2013 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.</i>	<i>Возможная нижняя граница изменения валютного курса 2012 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.</i>
Доллар США	-1%	(954)	-2%	(1 250)
Евро	-1%	29	-2%	(36)
Российский рубль	-1%	(386)	-2%	(379)

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, кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Банк оценивает риск досрочного погашения на 31 декабря 2013 и 2012 годов как несущественный и не прогнозирует значительного падения процентных ставок в ближайшие 12 месяцев.

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 в состоянии устранить все операционные риски, но посредством системы контроля, а также отслеживания и принятия соответствующих ответных действий на потенциальные риски, Банк управляет такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Руководство Банка определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости некотируемых имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг и некотируемых производных финансовых инструментов.

На каждую отчетную дату Руководство анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Руководство проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами.

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках Уровень 1	Значительные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Значительные ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3	
На 31 декабря 2013 г.				
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	–	136	–	136
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	84 117	–	84 117
	–	84 253	–	84 253
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	897 517	897 517
Средства в кредитных организациях	–	–	60 833	60 833
Кредиты клиентам	–	–	3 018 201	3 018 201
Прочие финансовые активы	–	–	44 348	44 348
	–	–	4 020 899	4 020 899
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	–	379	–	379
	–	379	–	379
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	582 898	582 898
Средства клиентов	–	–	2 779 982	2 779 982
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	329 183	329 183
Прочие заемные средства	–	–	186 722	186 722
Прочие финансовые обязательства	–	–	14 665	14 665
Субординированная задолженность	–	–	79 087	79 087
	–	–	3 972 537	3 972 537

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
На 31 декабря 2012 г.				
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	–	30 770	–	30 770
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	108 020	–	108 020
	–	138 790	–	138 790
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	–	69	–	69
	–	69	–	69

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание порядка 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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом валютные свопы. Наиболее часто применяемые методики оценки 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.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики или модели оценки, представлены главным образом долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

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

	<i>Балансовая стоимость 2013 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2013 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2013 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2012 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2012 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2012 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	897 517	897 517	–	971 854	971 854	–
Средства в кредитных организациях	60 833	60 833	–	21 002	21 002	–
Кредиты клиентам	3 099 246	3 018 201	(81 045)	2 548 192	2 346 896	(201 296)
Прочие финансовые активы	44 348	44 348	–	15 408	15 408	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	582 898	582 898	–	179 564	179 564	–
Средства клиентов	2 545 175	2 779 982	(234 807)	2 777 508	2 780 903	(3 395)
Выпущенные долговые ценные бумаги	326 407	329 183	(2 776)	112 701	113 286	(585)
Прочие заемные средства	186 722	186 722	–	243 374	243 374	–
Прочие финансовые обязательства	14 665	14 665	–	7 589	7 589	–
Субординированная задолженность	91 273	79 087	12 186	93 574	84 064	9 510
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(306 442)			(195 766)

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их возмещения или погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 26 «Управление рисками».

	2013 г.			2012 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	897 517	–	897 517	971 854	–	971 854
Средства в кредитных организациях	30 470	30 363	60 833	344	20 658	21 002
Производные финансовые активы	136	–	136	30 770	–	30 770
Кредиты клиентам	1 512 972	1 586 274	3 099 246	1 454 316	1 093 876	2 548 192
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	84 117	–	84 117	108 020	–	108 020
Основные средства	–	98 818	98 818	–	74 888	74 888
Нематериальные активы	–	30 737	30 737	–	21 985	21 985
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	712	712
Прочие активы	43 017	24 578	67 595	33 051	–	33 051
Итого	2 568 229	1 770 770	4 338 999	2 598 355	1 212 119	3 810 474
Средства кредитных организаций	(580 286)	(2 612)	(582 898)	(179 564)	–	(179 564)
Производные финансовые обязательства	(379)	–	(379)	(69)	–	(69)
Средства клиентов	(1 225 645)	(1 319 530)	(2 545 175)	(1 750 709)	(1 026 799)	(2 777 508)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(326 407)	–	(326 407)	(112 701)	–	(112 701)
Прочие заемные средства	(85 550)	(101 172)	(186 722)	(215 214)	(28 160)	(243 374)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(13 906)	–	(13 906)	(269)	–	(269)
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	(18 796)	(18 796)	–	–	–
Резервы	–	(2 894)	(2 894)	–	(2 112)	(2 112)
Прочие обязательства	(34 724)	(2 405)	(37 129)	(22 727)	–	(22 727)
Субординированная задолженность	(2 117)	(89 156)	(91 273)	–	(93 574)	(93 574)
Итого	(2 269 014)	(1 536 565)	(3 805 579)	(2 281 253)	(1 150 645)	(3 431 898)
Чистая позиция	299 215	234 205	533 420	317 102	61 474	378 576

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

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.

Банк осуществляет банковские операции со связанными сторонами, включая, в том числе, операции кредитования, размещения вкладов, расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, предоставление банковских гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по расчетам со связанными сторонами представлены ниже:

	2013 г.				2012 г.			
	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам на 1 января	3	38 868	1 290	144	154	27 778	1 563	161
выдано в течение года	362	326 954	3 151	569	212	470 941	2 058	331
погашено в течение года	(365)	(347 454)	(3 338)	(550)	(313)	(455 903)	(2 127)	(347)
переоценка валютных статей и прочие изменения	–	(117)	(64)	2	–	63	2 616	289
монетарный эффект	–	(3 991)	(168)	(21)	(50)	(4 011)	(2 820)	(290)
Кредиты клиентам на 31 декабря	–	14 260	871	144	3	38 868	1 290	144
Резерв под обесценение	–	–	(3)	(1)	–	(945)	(335)	(12)
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	–	14 260	868	143	3	37 923	955	132
Срочные депозиты на 1 января	–	19 132	2 216	153	–	10 497	1 353	664
привлечено в течение года	11	1 996 496	29 293	136	–	376 817	3 444	269
выплачено в течение года	(14)	(2 002 517)	(27 136)	(8)	–	(366 344)	(2 103)	(191)
переоценка валютных статей и прочие изменения	4	6 674	6 817	28	–	41	(236)	(469)
монетарный эффект	–	(2 263)	(471)	(31)	–	(1 879)	(242)	(120)
Срочные депозиты на 31 декабря	1	17 522	10 719	278	–	19 132	2 216	153
Текущие счета клиентов на 31 декабря	5	10 080	5 607	722	59	19 914	1 738	12
Прочие заемные средства на 1 января	6 008	–	–	–	80 372	–	–	–
привлечено в течение года	–	–	–	–	6 008	–	–	–
выплачено в течение года	(5 556)	–	–	–	(64 413)	–	–	–
переоценка валютных статей и прочие изменения	(11)	–	–	–	–	–	–	–
монетарный эффект	(441)	–	–	–	(15 959)	–	–	–
Прочие заемные средства на 31 декабря	–	–	–	–	6 008	–	–	–
Субординированная задолженность на 1 января	93 574	–	–	–	111 046	–	–	–
привлечено в течение года	–	–	–	–	–	–	–	–
выплачено в течение года	–	–	–	–	–	–	–	–
переоценка валютных статей и прочие изменения	10 930	–	–	–	8 298	–	–	–
монетарный эффект	(13 231)	–	–	–	(25 770)	–	–	–
Субординированная задолженность на 31 декабря	91 273	–	–	–	93 574	–	–	–
Обязательства по предоставлению кредитов	130	15 387	1 313	53	167	10 539	1 068	97
Гарантии	–	4 117	–	–	–	5 221	–	–
Прочие обязательства – начисление обязательства по неиспользованным отпускам	–	–	1 326	–	–	–	870	5

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2013 г.				2012 г.			
	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам клиентам	5	3 182	323	33	3	3 347	368	45
Процентные расходы по субординированной задолженности	(5 468)	–	–	–	(6 725)	–	–	–
Процентные расходы по средствам клиентов	(4)	(6 568)	(2 993)	(69)	–	(1 274)	(1 183)	(16)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	(39)	–	–	–	(543)	–	–	–
Резерв под обесценение кредитов	–	945	332	11	–	226	(304)	(7)
Комиссионные доходы	2	2 168	41	16	3	3 309	31	8
Расходы на персонал	–	–	(22 333)	(340)	–	–	(15 223)	(1 304)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	19 976	13 498
Отчисления на социальное страхование	2 357	1 725
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	22 333	15 223

30. Достаточность капитала

Для покрытия рисков, присущих его бизнесу, Банк осуществляет управление собственными средствами в активном режиме. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых Национальным банком при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние требования, установленные в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом 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 стоимости Банка.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. С целью сохранения или корректировки структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с предыдущими годами цели, политика и процессы не претерпели изменений.

Норматив достаточности капитала, установленный Национальным банком Республики Беларусь

Согласно требованиям Национального банка Республики Беларусь норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, которые рассчитаны в соответствии с БСБУ. На 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2013 г.	2012 г.
Основной капитал	274 530	238 719
Дополнительный капитал	216 185	229 112
Итого капитал	490 715	467 831
Активы, взвешенные с учетом риска	4 342 609	3 503 736
Норматив достаточности капитала	11,3%	13,4%

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

30. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2013 и 2012 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2013 г.	2012г.
Капитал 1-го уровня	504 572	357 799
Капитал 2-го уровня	89 384	92 366
Итого капитал	593 956	450 165
Активы, взвешенные с учетом риска	4 039 708	3 072 034
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	12,49%	11,65%
Общий норматив достаточности капитала	14,70%	14,65%