

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

Финансовая отчетность

За год, закончившийся

31 декабря 2013 года

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА:	
Отчет о прибыли и убытках	4
Отчет о совокупном доходе	5
Бухгалтерский баланс	6
Отчет об изменении капитала	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-68

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк» (далее – ОАО «Белгазпромбанк» или «Банк») по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

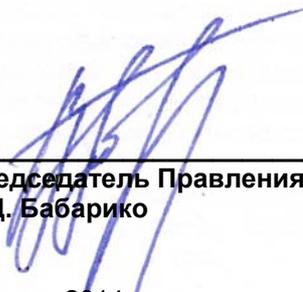
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена 3 марта 2014 года Председателем Правления ОАО «Белгазпромбанк».

От имени Правления Банка



Председатель Правления
В.Д. Бабарико

3 марта 2014 года
Минск



Главный бухгалтер
Т.М. Пивовар

3 марта 2014 года
Минск

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Совету директоров и акционерам Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк» (далее – ОАО «Белгазпромбанк» или «Банк»), которая включает бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2013 года и соответствующие отчеты о прибыли и убытках, о совокупном доходе, об изменении капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочие пояснения.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ОАО «Белгазпромбанк» по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

3 марта 2014 года
Минск

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	4, 28	1,589,172	1,571,735
Процентные расходы	4, 28	<u>(794,345)</u>	<u>(856,001)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		794,827	715,734
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 28	(110,443)	(82,111)
Восстановление ранее списанных активов		<u>15,153</u>	<u>26,280</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		699,537	659,903
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	6	(45,422)	125,495
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	202,598	245,404
Доходы по услугам и комиссии	8, 28	296,157	254,705
Расходы по услугам и комиссии	8, 28	(64,540)	(47,349)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами		(193)	5,843
(Формирование)/ Восстановление резервов по прочим операциям	5	(2,936)	7,261
Прочие доходы	9, 28	<u>22,331</u>	<u>21,216</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>407,995</u>	<u>612,575</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,107,532	1,272,478
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 28	(579,377)	(472,515)
Убыток по чистой денежной позиции в связи с инфляцией		<u>(340,120)</u>	<u>(369,509)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		188,035	430,454
Расходы по налогу на прибыль	11	<u>(81,701)</u>	<u>(103,089)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>106,334</u>	<u>327,365</u>

От имени Правления Банка

Председатель Правления
В.Д. Бабарико

3 марта 2014 года
Минск

Главный бухгалтер
Т.М. Пивовар

3 марта 2014 года
Минск

Примечания на стр. 10-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	106,334	327,365
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Совокупный убыток перенесенный в отчет о прибыли и убытках при выбытии инвестиций, имеющих в наличии для продажи	55	23
Изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(20,456)	13,313
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	(20,401)	13,336
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	85,933	340,701

От имени Правления Банка


Председатель Правления
В.Д. Бабарико

3 марта 2014 года
Минск


Главный бухгалтер
Т.М. Пивовар

3 марта 2014 года
Минск

Примечания на стр. 10-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	12, 28	2,207,376	2,434,256
Драгоценные металлы		9,373	16,345
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13, 28	664,295	561,188
Производные финансовые инструменты, активы	14	1,480,897	1,468,040
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	15	351,417	451,173
Кредиты, предоставленные клиентам	16, 28	9,242,660	7,191,010
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17	649,258	154,464
Основные средства и нематериальные активы	18	487,469	396,974
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	19	16,318	40,537
Инвестиционная недвижимость	20	4,055	-
Прочие активы	21, 28	144,354	107,065
ИТОГО АКТИВЫ		15,257,472	12,821,052
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Производные финансовые инструменты, обязательства	14	501	4,299
Средства банков и иных финансовых учреждений	22, 28	4,406,831	2,831,300
Счета клиентов	23, 28	7,337,527	6,654,972
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	620,083	415,283
Обязательства по текущему налогу на прибыль		45,848	18,190
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	67,178	86,552
Прочие обязательства	25, 28	69,947	67,425
Итого обязательства		12,547,915	10,078,021
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	26	2,694,339	2,694,339
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(10,415)	9,986
Нераспределенная прибыль		25,633	38,706
Итого капитал		2,709,557	2,743,031
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		15,257,472	12,821,052

От имени Правления Банка

Председатель Правления
В.Д. Бабарико

3 марта 2014 года
Минск

Главный бухгалтер
Т.М. Пивовар

3 марта 2014 года
Минск

Примечания на стр. 10-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Приме- чания	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(Непокрытый убыток)/ нераспре- деленная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2011 года		1,611,398	(3,350)	(217,621)	1,390,427
Дополнительные взносы в уставный капитал		1,082,941	-	-	1,082,941
Итого совокупный доход за год		-	13,336	327,365	340,701
Дивиденды объявленные	26	-	-	(71,038)	(71,038)
31 декабря 2012 года		2,694,339	9,986	38,706	2,743,031
Итого совокупный доход за год		-	(20,401)	106,334	85,933
Дивиденды объявленные	26	-	-	(119,407)	(119,407)
31 декабря 2013 года		<u>2,694,339</u>	<u>(10,415)</u>	<u>25,633</u>	<u>2,709,557</u>

От имени Правления Банка



Председатель Правления
В.Д. Бабарико

3 марта 2014 года
Минск



Главный бухгалтер
Т.М. Пивовар

3 марта 2014 года
Минск

Примечания на стр. 10-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения и отражения убытка по чистой денежной позиции		528,155	799,963
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		110,443	82,111
Формирование/ (восстановление) резервов по прочим операциям		2,936	(7,261)
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(238,675)	(179,741)
Чистое изменение справедливой стоимости драгоценных металлов		1,017	164
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		4,473	(79,999)
Эффект от признания активов по нерыночной ставке		2,673	1,895
Амортизация основных средств и нематериальных активов		45,238	36,359
Доход от реализации основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(5,180)	(11,545)
Формирование обязательств по оплате труда		6,084	8,627
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(82,724)	(65,095)
Чистое изменение начисленных комиссионных доходов и неустойки		(5,425)	(1,845)
Убыток от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи		55	23
Курсовые разницы, нетто		115,583	(59,092)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		484,653	524,564
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Минимальные обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		(27,077)	(46,098)
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		106,129	(387,347)
Драгоценные металлы		3,999	46,626
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(126,835)	231,214
Кредиты, предоставленные клиентам		(2,633,300)	(2,588,774)
Прочие активы		(44,736)	(10,598)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиты Национального банка Республики Беларусь		-	(2 420)
Средства банков и иных финансовых учреждений		958,258	313,437
Средства клиентов		1,189,650	2,192,712
Прочие обязательства		(6,170)	(3,264)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(95,429)	270,052
Налог на прибыль уплаченный		(68,412)	(45,454)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(163,841)	224,598

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(126,912)	(94,940)
Поступления от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		6,724	23,310
Поступления от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи (Приобретение)/поступления от погашения инвестиций, имеющих в наличии для продажи, нетто		21,333	1,385
		<u>(558,678)</u>	<u>(111,341)</u>
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(657,533)</u>	<u>(181,586)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение субординированного займа		-	(490,606)
Взносы в уставный фонд		-	1,082,941
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг, нетто		219,730	88,853
Погашение кредитов международных финансовых организаций		(395,479)	(421,323)
Привлечение кредитов международных финансовых организаций		1,162,049	262,646
Дивиденды уплаченные		<u>(119,407)</u>	<u>(71,038)</u>
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>866,893</u>	<u>451,473</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		45,519	494,485
Влияние изменения курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		76,791	69,933
Влияние инфляции на денежные средства и их эквиваленты		(349,190)	(480,710)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	<u>2,434,256</u>	<u>2,350,548</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	<u><u>2,207,376</u></u>	<u><u>2,434,256</u></u>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, составила 779,341 млн. руб. и 1,491,444 млн. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила 863,799 млн. руб. и 1,514,438 млн. руб., соответственно.

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, Банк получил недвижимое имущество (административные и прочие нежилые помещения) в качестве отступного по кредитам на сумму 1,119 млн. руб. и 47,572 млн. руб., соответственно, что представляет собой неденежные операции.

От имени Правления Банка



Председатель Правления
В.Д. Бабарико

3 марта 2014 года
Минск



Главный бухгалтер
Т.М. Пивовар

3 марта 2014 года
Минск

Примечания на стр. 10-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» (далее – ОАО «Белгазпромбанк» или «Банк»), первоначальное название – «Банк Экоразвитие», был создан и зарегистрирован в Национальном банке Республики Беларусь (далее – «Национальный банк») в 1990 году в форме открытого акционерного общества. В марте 1994 года название Банка было изменено на «Банк Олимп». В 1996 году РАО «Газпром» (Российская Федерация) и ЗАО «Газпромбанк» (Российская Федерация) приобрели контрольный пакет акций Банка. В ноябре 1997 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество «Белгазпромбанк».

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 8, выданной 23 мая 2013 года Национальным банком. Банк принимает вклады населения и организаций, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, операции с ценными бумагами, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 220121, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Притыцкого 60/2.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов структура уставного капитала Банка была представлена следующим образом:

Акционеры	%
ОАО «Газпром» (Российская Федерация)	49.66
«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество) (Российская Федерация)	49.66
ОАО «Газпром трансгаз Беларусь» (Республика Беларусь)	0.50
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	0.18
Прочие	менее 0.01
Итого	100.00

Конечной контролирующей стороной Банка является ОАО «Газпром», контрольный пакет акций которого принадлежит Правительству Российской Федерации.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления Банка 3 марта 2014 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Республике Беларусь. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, и что, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

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

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, скорректированной с учетом гиперинфляции, за исключением некоторых активов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Запасы» или ценность использования в МСБУ 36 «Обесценение активов».

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

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

Банк представляет статьи бухгалтерского баланса в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению финансовых активов или погашению финансовых обязательств в течение 12 месяцев после даты баланса (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты баланса (долгосрочные) представлена в Примечании 31.

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

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Учетная политика в условиях гиперинфляции

С 1 января 2011 года в связи с выполнением критериев, указанных в МСБУ 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – «МСБУ 29»), экономика Республики Беларусь была признана гиперинфляционной.

МСБУ 29 и КИМСФО 7 «Применение подхода к пересчету статей финансовой отчетности в соответствии с МСБУ 29» требуют, чтобы финансовая отчетность была пересчитана в том отчетном периоде, в котором выявлено наличие гиперинфляции в стране. МСБУ 29 был применен, как если бы экономика всегда была гиперинфляционной. Неденежные операции, имевшие место в течение отчетного периода, и неденежные статьи бухгалтерского баланса по состоянию на конец отчетного периода были пересчитаны с целью их отражения в денежных единицах измерения, действовавших на дату составления отчетности. Сравнительные данные были пересчитаны и представлены в данной финансовой отчетности для выражения в денежных единицах измерения, действующих на конец данного отчетного периода.

Пересчет был произведен с использованием индекса потребительских цен (ИПЦ), публикуемого Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь. Изменения в уровне потребительских цен за пять лет, закончившихся 31 декабря 2013 года, представлены следующим образом:

Год	Изменение, %
2009	10.1%
2010	9.9%
2011	108.7%
2012	21.8%
2013	16.5%

Денежные активы и обязательства не были пересчитаны, так как они уже выражены в денежных единицах измерения, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года. Неденежные активы и обязательства (статьи, которые не выражены в денежных единицах измерения, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года) и компоненты капитала пересчитаны с применением соответствующего ценового индекса. Эффект от инфляции на чистую денежную позицию Банка включен в состав отчета о прибыли и убытках как прибыль или убыток по чистой денежной позиции.

Материальные и нематериальные активы, уставный капитал были пересчитаны с применением индекса, рассчитанного от даты приобретения или внесения. Входящая нераспределенная прибыль была пересчитана с применением ценового индекса за 2013 год.

Суммы в отчете о прибыли и убытках были пересчитаны с применением ценового индекса за 2013 год, основываясь на допущении, что доходы и расходы начислялись равномерно в течение месяца.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибыли и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, установившейся на текущий момент с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция РЕПО (обратного РЕПО) исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссиям

Комиссии за сопровождение кредитов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание доходов от аренды

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

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы денежных средств в Национальном банке

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибыли и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 29.

Производные финансовые инструменты

Банк использует такие производные финансовые инструменты (деривативы), как валютные форвардные контракты, контракты с ценными бумагами с открытой и фиксированной датой поставки и сделки по обмену депозитами в разных валютах с Национальным банком (своп). Данные инструменты используются Банком для управления валютным и ценовым риском.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Акции и облигации, не обращающиеся на организованных рынках, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, поскольку руководство Банка считает, что их справедливая стоимость может быть надежно оценена. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 29. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибыли или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов, имеющихся в наличии для продажи, выраженных в иностранной валюте, определяется в этой же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

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

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

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

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

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в бухгалтерском балансе только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

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

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции, имеющимся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

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

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

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

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

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

Если финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Кредиты с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать кредиты, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом кредит больше не считается просроченным. Руководство постоянно контролирует кредиты с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Кредиты продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Списание кредитов

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание кредитов происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевыми инструментами

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе кредитов клиентам в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

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

Драгоценные металлы

Активы, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по ценам покупки Национального банка, действующих на отчетную дату, с учетом номинала в граммах, что приблизительно соответствует справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки Национального банка отражаются в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

Основные средства

Основные средства отражены в учете по стоимости приобретения, скорректированной с учетом инфляции, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

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

	Средняя годовая норма амортизации
Здания и сооружения	2%
Компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование	14%
Транспортные средства	14%

Объекты незавершенного строительства, возводимые для последующего использования в производственных или административных целях, учитываются по стоимости строительства, скорректированной с учетом инфляции, за вычетом любых признанных убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг. Такие объекты основных средств относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

В состав основных средств Банка в качестве отдельной категории включается корпоративная коллекция произведений искусства, объекты которой в связи со своей уникальностью и значительным предполагаемым сроком полезного использования не амортизируются.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

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

	Средняя годовая норма амортизации
Нематериальные активы	21%

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

Обесценение материальных и нематериальных активов

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

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

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

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционного имущества первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение.

В дальнейшем объекты инвестиционного имущества отражаются по первоначальной стоимости, скорректированной с учетом инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов, который составляет 100 лет.

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

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

Резервы предстоящих расходов

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

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

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

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не признаются в бухгалтерском балансе, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условные активы не признаются, но раскрываются в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является национальная валюта Республики Беларусь – белорусский рубль.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты (“иностранные валюты”), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте и скорректированной на эффект инфляции, не пересчитываются.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
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

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по кредитам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение кредитов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле кредитов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным кредитам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

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

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

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

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты, представляющие собой валютные форвардные контракты и обмен депозитами в разных валютах с Национальным банком, не имеют активного рынка и оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. В качестве ставок используются безрисковые ставки по финансовым инструментам, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.

Производные финансовые инструменты, представляющие собой форвардные контракты с ценными бумагами с открытой и фиксированной датами поставки, оцениваются по справедливой стоимости, которая определяется как нетто-результат между справедливой стоимостью требования и обязательства.

В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по получению/поставке ценной бумаги в зависимости от вида ценных бумаг применяется:

- справедливая стоимость ценной бумаги, определяемая как лучшее ценовое предложение на покупку ценной бумаги (bid price) и лучшее ценовое предложение на продажу ценной бумаги (low ask), определяемые биржей (организатором торгов) или ведущими банками (участниками рынка), существующее на рынке и являющееся доступным;
- текущая стоимость ценных бумаг, рассчитанная линейным методом исходя из доходности, установленной эмитентом при размещении.

В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по получению/поставке денежных средств принимается величина денежного потока, рассчитанная исходя из срока и условий контракта.

Сроки полезного использования основных средств

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

Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций МСФО

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде.

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» («МСФО 10»), МСФО 11 «Совместная деятельность» («МСФО 11»), МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» («МСФО 12»), МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) («МСБУ 27») и МСБУ 28 «Инвестиции в зависимые и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году) («МСБУ 28»). После выпуска данных стандартов, были выпущены поправки к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12, содержащие руководство по первому применению указанных стандартов.

Поскольку у Банка отсутствуют дочерние и зависимые компании, применение поправок не оказало влияния на статьи финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В текущем году Банк впервые применил поправки к МСФО 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО 7 требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей. Поправки были применены ретроспективно. Поскольку у Банка нет договоров о взаимозачете, применение поправок не повлияло на раскрытия или суммы в финансовой отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года). В текущем году Банк впервые применил поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода». Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года) В текущем году Банк применил МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года). Поправки к МСБУ 19 вносят изменение в порядок учета выходных пособий и пенсионных планов с установленными выплатами. Поскольку Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, применение поправок не оказало влияния на статьи финансовой отчетности.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». В текущем году Банк впервые применил МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – «МСФО 13»). МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки по справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, основанных на акциях, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или ценность использования для целей оценки обесценения).

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость – сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели финансовой отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года). «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Применимые к Банку поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправкам, третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) предприятие применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Стандарты и интерпретации	Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО 9 « <i>Финансовые инструменты</i> »	1 января 2015 года
Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 « <i>МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период</i> »	1 января 2015 года
Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 « <i>Инвестиционные компании</i> »	1 января 2014 года
Поправки к МСБУ 32 « <i>Взаимозачет финансовых активов и обязательств</i> »	1 января 2014 года
Поправки к МСБУ 36 « <i>Обесценение активов</i> »	1 января 2014 года
Поправки к МСБУ 39 « <i>Финансовые инструменты: признание и оценка</i> »	1 января 2014 года
КРМСФО 21 « <i>Сборы</i> »	1 января 2014 года

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания. В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, сумма изменений справедливой стоимости финансового актива, связанная с изменениями кредитного риска по данному активу, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по активу в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового актива, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании». Поправки к МСФО 10 дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетность организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не консолидировать отчетность своих дочерних предприятий, а производить оценку дочерних предприятий по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- измерять и оценивать результаты преимущественно всех инвестиций по справедливой стоимости.

Последующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСБУ 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

Руководство Банка предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут воздействие на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет инвестиций в дочерние предприятия.

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств» Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по активам, подверженным обесценению	1,415,453	1,299,301
Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	72,412	125,181
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>101,307</u>	<u>147,253</u>
Итого процентные доходы	<u>1,589,172</u>	<u>1,571,735</u>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	1,415,453	1,299,301
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	68,041	122,068
Прочие процентные доходы	<u>4,371</u>	<u>3,113</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>1,487,865</u>	<u>1,424,482</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	54,973	97,556
Проценты по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убытки	<u>46,334</u>	<u>49,697</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>101,307</u>	<u>147,253</u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>794,345</u>	<u>856,001</u>
Итого процентные расходы	<u>794,345</u>	<u>856,001</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	558,856	666,751
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений, кредитам Национального банка и субординированным займам	185,185	157,827
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	50,277	31,351
Прочие процентные расходы	<u>27</u>	<u>72</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>794,345</u>	<u>856,001</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>794,827</u>	<u>715,734</u>

5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Кредиты, предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2011 года	191,323
Формирование резервов	82,111
Списание активов	(18,202)
Эффект инфляции	<u>(37,029)</u>
31 декабря 2012 года	218,203
Формирование резервов	110,443
Списание активов	(14,975)
Эффект инфляции	<u>(39,872)</u>
31 декабря 2013 года	<u><u>273,799</u></u>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии и прочие условные обязательства	Итого
31 декабря 2011 года	1,704	23,104	24,808
Формирование/(восстановление) резервов	758	(8,019)	(7,261)
Эффект инфляции	<u>(370)</u>	<u>(3,299)</u>	<u>(3,669)</u>
31 декабря 2012 года	2,092	11,786	13,878
Формирование резервов	1,899	1,037	2,936
Эффект инфляции	<u>(934)</u>	<u>(2,025)</u>	<u>(2,959)</u>
31 декабря 2013 года	<u><u>3,057</u></u>	<u><u>10,798</u></u>	<u><u>13,855</u></u>

Резервы под обесценение по активам вычитаются из соответствующих активов. Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам отражаются в составе прочих обязательств.

6. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Торговые операции, нетто	70,161	66,403
Курсовые разницы, нетто	<u>(115,583)</u>	<u>59,092</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	<u><u>(45,422)</u></u>	<u><u>125,495</u></u>

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам	197,317	166,424
Чистая прибыль по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>5,281</u>	<u>78,980</u>
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>202,598</u>	<u>245,404</u>

8. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Доходы по услугам и комиссии		
Расчетные и кассовые операции с клиентами	148,382	123,962
Операции с пластиковыми картами	75,401	53,597
Сделки с иностранной валютой	56,416	60,055
Документарные операции	14,824	16,467
Межбанковские расчеты	108	106
Прочие	<u>1,026</u>	<u>518</u>
Итого доходы по услугам и комиссии	<u>296,157</u>	<u>254,705</u>
Расходы по услугам и комиссии		
Операции с пластиковыми картами	33,350	22,077
Ведение банковских счетов и документарные операции	10,595	9,341
Юридическое сопровождение банковских операций	8,796	5,822
Сделки с иностранной валютой	4,087	5,119
Прием платежей в пользу банка	3,343	2,709
Операции с ценными бумагами	1,936	2,184
Прочие	<u>2,433</u>	<u>97</u>
Итого расходы по услугам и комиссии	<u>64,540</u>	<u>47,349</u>

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Штрафы и неустойки	11,506	6,181
Доход от реализации основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи	5,180	11,545
Арендные платежи	2,617	175
Прочие	<u>3,028</u>	<u>3,315</u>
Итого прочие доходы	<u>22,331</u>	<u>21,216</u>

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Расходы по оплате труда	216,012	183,728
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения	55,031	46,684
Амортизация основных средств и нематериальных активов	45,238	36,359
Отчисления в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	37,787	30,752
Расходы по использованию автоматизированной системы межбанковских и международных расчетов	30,045	22,692
Аренда и обслуживание зданий и оборудования	25,808	20,774
Канцтовары и офисные расходы	22,309	15,977
Вознаграждение членам Совета директоров и Ревизионной комиссии	21,891	13,023
Расходы на страхование	19,342	14,842
Расходы по продвижению и рекламе розничных банковских продуктов	15,645	4,310
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	14,460	10,197
Расходы на рекламу	12,623	12,615
Расходы на обслуживание программного обеспечения банковских систем	11,580	8,156
Расходы на связь и коммуникации	6,843	6,228
Налоги, кроме налога на прибыль	6,700	5,541
Расходы по безопасности	6,612	5,963
Информационные и консультационные услуги	5,406	4,239
Расходы на содержание транспорта и топливо	4,398	4,108
Прочие расходы	21,647	26,327
Итого операционные расходы	579,377	472,515

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Беларусь, где Банк осуществляет свою деятельность. Данные требования могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы. Основные источники не учитываемых при налогообложении расходов включают расходы по страхованию кредитных рисков, благотворительную помощь, а также поощрительные и социальные выплаты работникам за счет прибыли. Основные суммы необлагаемого дохода относятся к операциям с ценными бумагами, выпущенными белорусским правительством, организациями и банками.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013 и 2012 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с различиями в учетной и налоговой стоимости некоторых активов и обязательств.

Банк исчисляет текущий налог на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь. В течение лет, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, ставка налога для Банка составляла 18%.

Налоговый эффект временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие обязательства	1,508	1,715
Драгоценные металлы	340	199
Внеоборотные активы в наличии для продажи	165	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	92
Производные финансовые инструменты	(171)	(11,788)
Инвестиционная недвижимость	(450)	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	(862)	(989)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(1,164)	(862)
Прочие активы	(1,606)	(2,381)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(3,158)	(3,358)
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	(3,424)	(6,930)
Основные средства и нематериальные активы	(4,594)	(1,854)
Кредиты, предоставленные клиентам	(53,762)	(60,396)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(67,178)	(86,552)

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль до налогообложения	188,035	430,454
	18%	18%
Налог по установленной ставке	33,846	77,482
Налоговый эффект расходов, не учитываемых при налогообложении	12,376	8,467
Налоговый эффект доходов, не подлежащих налогообложению, и прочих вычетов	(24,599)	(34,094)
Эффект изменения налогооблагаемой базы основных средств вследствие переоценки, проведенной для целей налогообложения	(8,911)	(12,134)
Эффект инфляции статей капитала на прибыль	67,244	63,901
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	1,745	(533)
Расход по налогу на прибыль	81,701	103,089
Расход по текущему налогу на прибыль	101,075	61,859
(Восстановление)/расход по отложенному налогу на прибыль, признанные в отчете о прибыли и убытках	(19,374)	41,230
Расход по налогу на прибыль	81,701	103,089
	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Отложенное налоговое обязательство		
На 1 января – Обязательство по отложенному налогу на прибыль	86,552	45,322
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(19,374)	41,230
На 31 декабря – Обязательство по отложенному налогу на прибыль	67,178	86,552

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь	1,024,600	1,070,592
Корреспондентские счета и счета до востребования в банках	407,755	586,218
Наличные средства в кассе	368,919	371,951
Расчеты с Белорусской валютно-фондовой биржей	213,413	48,311
Депозиты в банках и иных финансовых учреждениях с первоначальным сроком погашения до 90 дней	192,689	357,184
Итого денежные средства и их эквиваленты	2,207,376	2,434,256

13. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующими торговыми ценными бумагами:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Еврооблигации Республики Беларусь	8.75%-8.95%	487,741	450,574
Еврооблигации, выпущенные Евразийским банком развития («ЕАБР»)	4.77%	130,576	-
Еврооблигации Сербии	4.88%	45,978	-
Еврооблигации, выпущенные белорусскими банками	9.95%	-	110,614
Итого ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		664,295	561,188

14. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2013 года производные финансовые инструменты включают:

	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки форвард с иностранной валютой:			
USD/BYR	USD 120,000,000	709,909	(36)
EUR/BYR	EUR 30,000,000	105,422	(137)
USD/RUB	USD 47,000,000	405	-
GBP/USD	GBP 250,000	-	(11)
USD/EUR	USD 86,621,610	24	(287)
Итого сделки форвард с иностранной валютой		815,760	(471)

	Номинальная сумма (в единицах размещаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки своп с иностранной валютой:			
EUR/BYR	EUR 45,965,183	395,984	-
USD/BYR	USD 40,356,069	260,460	-
Итого сделки своп с иностранной валютой		656,444	-

	Контрактная стоимость приобретаемых ценных бумаг	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки форвард на покупку ценных бумаг с открытой датой поставки:			
Еврооблигации, выпущенные российским банком	USD 6,033,750	<u>8,693</u>	<u>-</u>
Итого сделки форвард с ценными бумагами с открытой датой поставки		<u>8,693</u>	<u>-</u>

	Контрактная стоимость приобретаемых ценных бумаг	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки форвард с ценными бумагами с фиксированной датой поставки:			
Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	USD 20,084,421	<u>-</u>	<u>(30)</u>
Итого сделки форвард с ценными бумагами с фиксированной датой поставки		<u>-</u>	<u>(30)</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 года производные финансовые инструменты включают сделки форвард и сделки своп, заключенные с Национальным банком Республики Беларусь, справедливой стоимостью 1,471,601 млн. руб. (активы).

По состоянию на 31 декабря 2012 года производные финансовые инструменты включают:

	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки форвард с иностранной валютой:			
USD/BYR	USD 109,200,000	703,900	(646)
EUR/BYR	EUR 12,000,000	104,398	-
BYR/EUR	BYR 247,764,000	1,396	-
EUR/USD	EUR 6,300,000	108	(37)
USD/RUB	USD 12,000,000	90	-
USD/EUR	USD 125,353,680	7	(3,582)
AUD/USD	AUD 2,000,000	6	(1)
NZD/USD	NZD 2,000,000	-	(9)
Итого сделки форвард с иностранной валютой		<u>809,905</u>	<u>(4,275)</u>

	Номинальная сумма (в единицах размещаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки своп с иностранной валютой:			
EUR/BYR	EUR 45,965,183	393,572	-
USD/BYR	USD 40,356,069	<u>263,707</u>	<u>-</u>
Итого сделки своп с иностранной валютой		<u>657,279</u>	<u>-</u>

	Контрактная стоимость приобретаемых ценных бумаг	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки форвард на покупку ценных бумаг с открытой датой поставки:			
Еврооблигации, выпущенные российским банком	USD 6,033,750	771	-
Еврооблигации Украины	USD 8,200,000	85	(24)
		<u>856</u>	<u>(24)</u>
Итого сделки форвард с ценными бумагами с открытой датой поставки			
		<u>856</u>	<u>(24)</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года производные финансовые инструменты включают сделки форвард и сделки своп, заключенные с Национальным банком Республики Беларусь, справедливой стоимостью 1,465,577 млн. руб. (активы).

15. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ, БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	240,571	335,359
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	91,902	77,922
Средства, перечисленные в качестве обеспечения	18,944	37,892
	<u>351,417</u>	<u>451,173</u>
Итого средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	<u>351,417</u>	<u>451,173</u>

16. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты выданные	9,347,830	7,300,596
Чистые инвестиции в финансовую аренду	168,629	108,617
	<u>9,516,459</u>	<u>7,409,213</u>
За минусом резервов под обесценение	<u>(273,799)</u>	<u>(218,203)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>9,242,660</u>	<u>7,191,010</u>

Информация о движении резервов под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена в Примечании 5.

Максимальный кредитный риск по кредитам клиентам равен чистой стоимости кредитов, отраженной в отчете о финансовом положении. Влияние обеспечения на максимальный кредитный риск по кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов составляет 9,242,660 миллионов рублей и 7,191,010 миллионов рублей, что представляет собой наименьшее из двух сумм: справедливой стоимости залогового обеспечения и стоимости кредитов, отраженной в отчете о финансовом положении.

В таблице далее представлена информация о кредитах в разрезе видов обеспечения, данные основываются на балансовой стоимости кредитов, но не на справедливой стоимости залога:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	2,629,838	2,137,834
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	1,442,304	725,080
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и прав на него	1,031,016	791,198
Кредиты, обеспеченные поручительствами физических лиц	902,112	854,023
Кредиты, обеспеченные залогом прав на дебиторскую задолженность	899,134	1,102,090
Кредиты, обеспеченные гарантиями компаний	855,888	443,903
Кредиты, обеспеченные гарантиями государства	21,776	34,167
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств и гарантийным депозитом	9,967	49,035
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами	1,402	-
Кредиты, обеспеченные прочими и смешанными видами обеспечения	1,723,022	1,271,883
	<u>9,516,459</u>	<u>7,409,213</u>
За минусом резервов под обесценение	<u>(273,799)</u>	<u>(218,203)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>9,242,660</u>	<u>7,191,010</u>

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам:		
Торговля	1,754,850	1,367,335
Розничный портфель	1,572,291	1,101,260
Химия и нефтехимия	904,563	428,980
Машиностроение	771,837	664,843
Металлургия	695,979	598,640
Транспорт	535,536	673,078
Инвестиции в недвижимость	412,862	170,023
Пищевая промышленность	391,270	434,382
Прочая промышленность	310,164	153,158
Строительство	239,661	197,115
Финансовые и страховые услуги	230,213	162,773
Легкая промышленность	179,183	121,231
Сельское хозяйство	133,324	97,447
Лесная промышленность	117,960	82,383
Нефтяная промышленность	78,176	205,313
Энергетика	70,375	101,111
Медиа бизнес	62,090	29,658
Транспортировка газа	-	1,158
Прочие	1,056,125	819,325
	<u>9,516,459</u>	<u>7,409,213</u>
За минусом резервов под обесценение	<u>(273,799)</u>	<u>(218,203)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>9,242,660</u>	<u>7,191,010</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были выданы кредиты четырем заемщикам на общую сумму 1,468,758 млн. руб. до вычета резерва, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были выданы кредиты двум заемщикам на общую сумму 858,562 млн. руб. до вычета резерва, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

Большинство кредитов были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Беларусь, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Потребительские кредиты Delay	658,700	571,195
Пластиковые карты	511,189	252,241
Кредитование недвижимости	235,015	171,085
Автокредитование	87,985	42,243
Потребительские кредиты	76,205	61,451
Прочие	3,197	3,045
	<u>1,572,291</u>	<u>1,101,260</u>
За минусом резервов под обесценение	<u>(70,614)</u>	<u>(64,927)</u>
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	<u>1,501,677</u>	<u>1,036,333</u>

Потребительские кредиты Delay представляют собой программу приобретения потребительских товаров физическими лицами в рассрочку в сети магазинов, участвующих в данной программе.

Следующие таблицы показывают анализ кредитов и резервов под обесценение в разрезе классов кредитов и метода оценки обесценения по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	31 декабря 2013 года		
	Кредиты до вычета резервов под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резервов под обесценение
Кредиты, оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе	4,466,353	(168,208)	4,298,145
Кредиты, оцениваемые на обесценение на групповой основе	<u>5,050,106</u>	<u>(105,591)</u>	<u>4,944,515</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>9,516,459</u>	<u>(273,799)</u>	<u>9,242,660</u>
	31 декабря 2012 года		
	Кредиты до вычета резервов под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резервов под обесценение
Кредиты, оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе	3,502,386	(123,673)	3,378,713
Кредиты, оцениваемые на обесценение на групповой основе	<u>3,906,827</u>	<u>(94,530)</u>	<u>3,812,297</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>7,409,213</u>	<u>(218,203)</u>	<u>7,191,010</u>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 года, Банк получил активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года такие активы в сумме 16,318 млн. руб. и 40,537 млн. руб. соответственно отражены в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Менее одного года	76,099	67,955
От одного до пяти лет	108,716	85,307
Свыше пяти лет	<u>71,533</u>	<u>15,467</u>
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом неполученного финансового дохода	<u>256,348</u> <u>(87,719)</u>	<u>168,729</u> <u>(60,112)</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>168,629</u>	<u>108,617</u>
Текущая часть	50,848	45,044
Долгосрочная часть	<u>117,781</u>	<u>63,573</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>168,629</u>	<u>108,617</u>

17. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2013 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2012 года
Государственные долгосрочные облигации в долларах США	7.25%-7.5%	270,136		-
Облигации, выпущенные белорусскими банками, в белорусских рублях	23.5%-25.5%	235,820	30%-32%	154,000
Облигации, выпущенные Банком развития Республики Беларусь, в долларах США	5.80%	142,838		-
Прочие некотируемые долевые инструменты		<u>464</u>		<u>464</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u>649,258</u>		<u>154,464</u>

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование	Транспортные средства	Корпоративная коллекция предметов искусства	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость, пересчитанная на эффект гиперинфляции							
На 31 декабря 2011 года	209,909	144,946	17,457	-	25,915	46,190	444,417
Поступления	-	-	-	-	74,270	22,939	97,209
Переводы между категориями	4,974	48,651	3,951	19,845	(77,689)	268	-
Выбытия	(12,120)	(4,910)	(3,630)	-	-	(2,959)	(23,619)
На 31 декабря 2012 года	202,763	188,687	17,778	19,845	22,496	66,438	518,007
Поступления	-	-	-	-	113,598	22,762	136,360
Переводы между категориями	2,719	26,113	4,040	29,372	(70,060)	7,816	-
Выбытия	(122)	(4,108)	(761)	-	(140)	(3,782)	(8,913)
На 31 декабря 2013 года	205,360	210,692	21,057	49,217	65,894	93,234	645,454
Накопленная амортизация, пересчитанная на эффект гиперинфляции							
На 31 декабря 2011 года	20,340	56,689	9,191	-	-	10,295	96,515
Начисления за период	4,359	19,188	2,453	-	-	10,359	36,359
Списано при выбытии	(1,165)	(4,437)	(3,288)	-	-	(2,951)	(11,841)
На 31 декабря 2012 года	23,534	71,440	8,356	-	-	17,703	121,033
Начисления за период	4,088	23,931	2,688	-	-	14,531	45,238
Списано при выбытии	(62)	(3,740)	(707)	-	-	(3,777)	(8,286)
На 31 декабря 2013 года	27,560	91,631	10,337	-	-	28,457	157,985
Остаточная стоимость							
31 декабря 2013 года	177,800	119,061	10,720	49,217	65,894	64,777	487,469
31 декабря 2012 года	179,229	117,247	9,422	19,845	22,496	48,735	396,974

19. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи, включено имущество (преимущественно недвижимое), переданное Банку в погашение задолженности по кредитам либо полученное Банком путем обращения взыскания на предмет лизинга на сумму 16,318 млн. руб. и 40,537 млн. руб., соответственно. За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2013 года, Банком было принято решение об изменении классификации части внеоборотных активов в наличии для продажи в связи с отказом от намерения реализовать такие активы. Активы в сумме 663 млн. руб. реклассифицированы в основные средства в связи с намерением использовать их для собственных нужд Банка, активы в сумме 4,055 млн. руб. реклассифицированы в инвестиционное имущество в связи с намерением сдавать их в операционную аренду.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство Банка имеет намерение реализовать имущество, классифицированное в состав внеоборотных активов в наличии для продажи. Банк планирует завершить сделки по реализации этих активов в течение ближайших 12 месяцев.

20. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав объектов инвестиционной недвижимости входило два здания общей балансовой стоимостью 4,055 млн. руб., которые были реклассифицированы из категории внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и в настоящее время сдаются Банком в операционную аренду (Примечание 19).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 673 млн. руб. от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы:		
Начисленные комиссионные доходы и неустойки	13,797	10,230
Расчеты по пластиковым карточкам	7,311	5,900
Дебиторская задолженность по реализованным внеоборотным активам для продажи	311	423
Прочие дебиторы	<u>7,087</u>	<u>7,323</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(3,057)</u>	<u>(2,092)</u>
Итого прочие финансовые активы	25,449	21,784
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата за приобретаемые основные средства и прочие активы	60,842	56,784
Предоплаченные расходы и прочие нефинансовые активы	36,205	22,881
Налоги к возмещению и предоплаты по налогам, кроме налога на прибыль	18,916	3,905
Материалы на складе	<u>2,942</u>	<u>1,711</u>
Итого прочие активы	<u>144,354</u>	<u>107,065</u>

Информация о движении резервов под обесценение по прочим активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена в Примечании 5.

22. СРЕДСТВА БАНКОВ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты банков и небанковских финансовых организаций	2,417,584	1,600,269
Кредиты, полученные от Европейского банка реконструкции и развития («ЕБРР»)	794,545	441,459
Кредиты, полученные от Европейского фонда Юго-Восточной Европы («EFSE»)	476,624	273,766
Кредиты, полученные от Евразийского банка развития («ЕАБР»)	373,554	134,915
Корреспондентские счета и счета до востребования других банков	<u>344,524</u>	<u>380,891</u>
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	<u>4,406,831</u>	<u>2,831,300</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав средств банков и иных финансовых учреждений включены средства на сумму 3,148,308 млн. руб., полученные от пяти банков, что представляет значительную концентрацию (71% от общей суммы).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав средств банков и иных финансовых учреждений включены средства на сумму 1,488,775 млн. руб., полученные от трех банков, что представляет значительную концентрацию (53% от общей суммы).

Банк обязан соблюдать финансовые обязательства в отношении кредитов, полученных от банков и иных финансовых учреждений, раскрытых выше. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не нарушал ни одно из этих условий.

23. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	5,271,831	4,770,064
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	<u>2,065,696</u>	<u>1,884,908</u>
Итого средства клиентов	<u>7,337,527</u>	<u>6,654,972</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов счета клиентов на сумму 2,687,562 млн. руб. (37% от общей суммы) и 1,975,200 млн. руб. (30% от общей суммы) составляют остатки на счетах пяти клиентов, соответственно, что представляет значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов счета клиентов на сумму 60,307 млн. руб. и 111,940 млн. руб., соответственно, удерживались в качестве обеспечения по аккредитивам, гарантиям и кредитам, предоставленным Банком.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам:		
Физические лица	3,430,849	2,855,710
Транспортировка газа	1,104,938	827,033
Торговля	724,179	786,816
Машиностроение	615,014	661,827
Финансовые и страховые услуги	394,843	407,640
Строительство	180,193	289,743
Нефтяная промышленность	111,618	12,726
Транспорт	98,771	66,929
Пищевая промышленность	98,162	44,238
Инвестиции в недвижимость	91,722	105,333
Прочая промышленность	75,034	49,982
Химия и нефтехимия	52,135	46,697
Лесная промышленность	21,221	25,362
Сельское хозяйство	18,632	22,960
Легкая промышленность	9,551	10,698
Медиа бизнес	8,774	12,566
Металлургия	7,891	84,061
Связь	2,596	5,849
Энергетика	611	21,034
Прочие	290,793	317,768
Итого средства клиентов	<u>7,337,527</u>	<u>6,654,972</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года срочные депозиты включали займы, полученные от нерезидентов Республики Беларусь, на сумму 323,972 млн. руб. и 299,786 млн. руб., соответственно.

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Облигации, выпущенные банком, держателями которых являются юридические лица	442,796	354,054
Облигации, выпущенные банком, держателями которых являются физические лица	177,287	61,229
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u>620,083</u>	<u>415,283</u>

25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по оплате труда работникам	22,828	20,050
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	10,798	11,786
Расчеты по приобретаемым основным средствам и прочим активам	6,156	4,354
Расчеты по прочим банковским операциям и начисленные расходы	12,820	18,710
Итого прочие финансовые обязательства	<u>52,602</u>	<u>54,900</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по отчислениям в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	10,249	8,535
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	3,489	2,955
Прочие нефинансовые обязательства	3,607	1,035
Итого прочие обязательства	<u>69,947</u>	<u>67,425</u>

Движение резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлено в Примечании 5.

26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 1,252,008,799,649 простых акций и 260,044,863 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая (историческая стоимость).

Все простые акции относятся к одному классу и имеют один голос. Привилегированные акции не имеют голоса. Привилегированные акции дают право на получение ежегодных дивидендов, размер которых определяется ежегодным собранием акционеров, но не может составлять менее 1% от номинальной стоимости акций.

В течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, Банк объявил и выплатил дивиденды по простым и привилегированным акциям в размере 119,407 млн. руб. и 71,038 млн. руб., что составляет 0.1 руб. на одну акцию, по итогам 2012 и 2011 годов, соответственно.

Подлежащие распределению среди акционеров Банка средства ограничены суммой накопленной прибыли по данным отчетности Банка, составленной в соответствии с белорусскими правилами бухгалтерского учета. По данным этой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов накопленная прибыль составляла 709,335 млн. руб. и 498,842 млн. руб., соответственно (неаудировано). Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства, и фондом переоценки основных средств. Резервный фонд создан в соответствии с законодательством, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по белорусским правилам бухгалтерского учета.

27. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в бухгалтерском балансе.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов номинальные суммы или суммы согласно договорам условных обязательств и обязательств по кредитам составляли:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Выпущенные гарантии и аналогичные обязательства	783,899	736,073
Аккредитивы покрытые	27,305	30,658
Аккредитивы непокрытые	39,354	42,249
Обязательства перед банками по предоставлению денежных средств	114,120	-
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, расторгаемые	1,658,555	1,576,670
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	2,623,233	2,385,650

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По мнению руководства, в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Пенсионные выплаты – В соответствии с законодательством Республики Беларусь все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Будущие обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды сроком менее одного года по состоянию на 31 декабря 2012 составили 5,017 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2013 года указанные обязательства отсутствовали.

Прочие условные обязательства – По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк имел условные обязательства, связанные с предоставлением гарантии по расчетам в карточной системе MasterCard, на сумму 19,739 млн. руб. и 20,741 млн. руб., соответственно.

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Республику Беларусь, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Республики Беларусь.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Беларуси, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Республике Беларусь. Будущее направление развития Республики Беларусь в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные трудности. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврзоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению глобальных темпов роста и темпов роста экономики Республики Беларусь, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на бизнесе Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	158,282	2,207,376	473,864	2,434,256
-акционеры	15,585		3,624	
-компании под общим контролем	142,697		470,240	
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	130,576	664,295	-	561,188
-компании под общим контролем	130,576		-	
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резервов под обесценение	7,524	9,516,459	5,484	7,409,213
-компании под общим контролем	-		196	
-ключевой управленческий персонал	7,524		5,288	
Резервы под обесценение	(113)	(273,799)	(119)	(218,203)
-компании под общим контролем	-		(2)	
-ключевой управленческий персонал	(113)		(117)	
Прочие активы	6	144,354	27	107,065
-компании под общим контролем	6		27	
Средства банков и иных финансовых учреждений	2,229,997	4,406,831	962,725	2,831,300
-акционеры	1,229,245		761,867	
-компании под общим контролем	1,000,752		200,858	
Средства клиентов	2,269,219	7,337,527	1,793,848	6,654,972
-акционеры	289		707	
-компании под общим контролем	2,225,236		1,758,578	
-ключевой управленческий персонал	43,694		34,563	
Прочие обязательства	3,518	69,947	2,403	67,425
-акционеры	1,677		-	
-ключевой управленческий персонал	1,841		2,403	
Условные обязательства	130,716	2,623,233	5,981	2,385,650
-компании под общим контролем	128,728		3,881	
-ключевой управленческий персонал	1,988		2,100	

Следующие операции со связанными сторонами были включены в отчет о прибыли и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	16,312	1,589,172	11,380	1,571,735
-акционеры	51		62	
-компании под общим контролем	14,629		10,558	
-ключевой управленческий персонал	1,632		760	
Процентные расходы	(234,693)	(794,345)	(207,064)	(856,001)
-акционеры	(44,407)		(38,276)	
-компании под общим контролем	(186,027)		(165,972)	
-ключевой управленческий персонал	(4,259)		(2,816)	
(Формирование)/ восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(12)	(110,443)	76	(82,111)
-компании под общим контролем	2		19	
-ключевой управленческий персонал	(14)		57	
Доходы по услугам и комиссии	22,435	296,157	17,827	254,705
-акционеры	104		72	
-компании под общим контролем	22,331		17,755	
Расходы по услугам и комиссии	(1,159)	(64,540)	(1,099)	(47,349)
-акционеры	(404)		(606)	
-компании под общим контролем	(755)		(493)	
Прочие доходы	673	22,331	-	21,216
-компании под общим контролем	673		-	
Операционные расходы	(56,144)	(579,377)	(35,357)	(472,515)
-ключевой управленческий персонал (вознаграждение)	(56,144)		(35,357)	

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, вознаграждение ключевого управленческого персонала представляло собой краткосрочные вознаграждения.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

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

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика (-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года				
Производные финансовые инструменты (активы) (Примечание 14)	1,472,204	1,467,184	Уровень 2	<p>Дисконтированные потоки денежных средств.</p> <p>Будущие потоки денежных средств оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. В качестве ставок используются ставки с суверенным уровнем риска по финансовым инструментам, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.</p>	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые инструменты с ценными бумагами (активы) (Примечание 14)	8,693	856	Уровень 1	<p>Нетто-результат между справедливой стоимостью требования по получению денежных средств/ценных бумаг и обязательства по поставке/уплате ценных бумаг/денежных средств.</p> <p>В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по ценным бумагам принимаются котировочные цены покупателя на активном рынке</p> <p>В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по получению/поставке денежных средств принимается величина денежного потока, рассчитанная исходя из срока и условий контракта.</p>	Не применимо	Не применимо
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 13)	664, 295	561,188	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом долевых инвестиций (Примечание 17)	648, 794	154,000	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. В качестве ставок используются ставки по финансовым инструментам с аналогичным уровнем риска, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые инструменты (обязательства) (Примечание 14)	471	4,275	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. В качестве ставок используются ставки с суверенным уровнем риска по финансовым инструментам, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые инструменты с ценными бумагами (обязательства) (Примечание 14)	30	24	Уровень 1	Нетто-результат между справедливой стоимостью требования по получению денежных средств/ценных бумаг и обязательства по поставке/уплате ценных бумаг/денежных средств. В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по ценным бумагам принимаются котировочные цены покупателя на активном рынке. В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по получению/поставке денежных средств принимается величина денежного потока, рассчитанная исходя из срока и условий контракта.	Не применимо	Не применимо

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось.

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Приведенная в следующей таблице балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, примерно равна их справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	2,207,376	2,207,376	2,434,256	2,434,256
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	351,417	351,417	451,173	451,173
Кредиты, предоставленные клиентам	9,242,660	9,242,660	7,191,010	7,191,010
Прочие финансовые активы	25,449	25,449	21,784	21,784
Средства банков и иных финансовых учреждений	4,406,831	4,406,831	2,831,300	2,831,300
Счета клиентов	7,337,527	7,337,527	6,654,972	6,654,972
Выпущенные долговые ценные бумаги	620,083	620,083	415,283	415,283
Прочие финансовые обязательства	52,602	52,602	54,900	54,900

Для финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях

Справедливая стоимость срочных депозитов в банках, по мнению руководства, существенно не отличается от балансовой стоимости, так как все депозиты размещены под плавающую процентную ставку, либо фиксированную ставку, которая соответствует рыночной.

Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, имеют как плавающие, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Республике Беларусь активного вторичного рынка таких кредитов и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

- Справедливая стоимость кредитов с плавающими ставками, по мнению руководства, незначительно отличается от их балансовой стоимости.
- По кредитам с фиксированными ставками существует практика пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным. Ввиду указанных факторов справедливая стоимость по кредитам с фиксированной ставкой также существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Средства банков и иных финансовых учреждений

Кредиты, полученные от банков и иных финансовых учреждений, имеют как плавающие, так и фиксированные процентные ставки.

- Справедливая стоимость привлеченных средств с плавающими ставками, по мнению руководства, незначительно отличается от их балансовой стоимости.
- По большинству кредитов с фиксированной ставкой сроки погашения не превышают одного года. Ввиду указанных факторов справедливая стоимость по кредитам с фиксированной ставкой также существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Счета клиентов

Депозиты клиентов имеют как плавающие, так и фиксированные процентные ставки.

- Справедливая стоимость депозитов с плавающими ставками, по мнению руководства, незначительно отличается от их балансовой стоимости.
- По депозитам с фиксированными ставками существует практика пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным. Ввиду указанных факторов справедливая стоимость по депозитам с фиксированной ставкой также существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Долговые ценные бумаги выпущены Банком под плавающие и фиксированные ставки. В целом ставки по долговым финансовым инструментам соответствуют рыночным. По мнению руководства, справедливая стоимость таких инструментов не отличается существенно от их балансовой стоимости.

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением (Базель II):

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	2,694,339	2,694,339
Нераспределенная прибыль	<u>25,633</u>	<u>38,706</u>
Итого капитал первого уровня	<u>2,719,972</u>	<u>2,733,045</u>
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	<u>(10,415)</u>	<u>9,986</u>
Итого регулятивный капитал	<u>2,709,557</u>	<u>2,743,031</u>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	16%	19%
Итого капитал	16%	19%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Банк управляет капиталом в целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, при этом ставит задачу по максимизации прибыли акционеров путем оптимизации соотношения обязательств и капитала Банка.

Руководство Банка анализирует структуру капитала на ежемесячной основе. В процессе этого анализа руководство определяет уровень достаточности капитала, сопоставляя нормативный уровень капитала с количественно выраженными рисками (активами, взвешенными с учетом риска). Руководство Банка оценивает объем капитала, необходимого для достижения стратегических целей Банка и позволяющего обеспечить в планируемой перспективе необходимый прирост активов, а также оптимальное соотношение доходности и достаточности капитала с учетом требований акционеров, партнеров Банка и органов банковского надзора и регулирования. Банк осуществляет анализ факторов риска, влияющих на изменение капитала и оптимизацию таких рисков путем проведения сбалансированной политики фондообразования.

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса выявления, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с изменениями процентных ставок, валютных курсов, а также цен на фондовые активы. Банк также подвержен операционным рискам.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров. Совет директоров обеспечивает общую организацию системы управления рисками, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками. Совет директоров утверждает стратегию развития системы управления рисками и Политику управления рисками Банка, определяет максимальную подверженность влиянию рисков в виде аппетита к риску, определяемого как допустимый (безопасный) уровень рисков для обеспечения своей финансовой надежности и долгосрочного функционирования, исходя из стратегии, характера, масштабов и сложности видов деятельности, а также финансового положения. Комитет по рискам Совета директоров отвечает за формирование эффективной системы управления рисками Банка, обеспечение надлежащего уровня финансовой надежности и информационной безопасности, обеспечение соответствия профиля риска Банка стратегическим параметрам его деятельности. Правление организует систему управления рисками Банка и обеспечивает выполнение Банком целей и задач, установленных Советом директоров в данной области. Правление утверждает положения об управлении отдельными видами рисков, разработанные во исполнение Стратегии и в соответствии с Политикой управления рисками, устанавливает порядок и периодичность предоставления органам управления, коллегиальным органам Банка риск-отчетности. Правление несет ответственность за эффективность функционирования системы управления рисками, за поддержание адекватного риск-профиля Банка. Комитеты реализуют политику в области управления отдельными видами рисков, устанавливают определенные лимиты и ограничения в разрезе отдельных операций, финансовых инструментов или исполнителей, осуществляют контроль установленных уровней риска, принимают решения, направленные на снижение негативного воздействия рисков на деятельность Банка. Кредитные комитеты, комитет по управлению активами и пассивами принимают решения о проведении операций, подверженных рискам, в рамках полномочий, делегированных Правлением.

Управление риск-менеджмента координирует процесс управления рисками, осуществляет разработку методик оценки уровня кредитных, рыночных, операционных рисков, риска ликвидности, регулярно осуществляет оценку и мониторинг указанных рисков а также совокупного риска Банка, проводит стресс-тестирование рисков, независимую экспертизу кредитных сделок в соответствии с установленными полномочиями и осуществляет подготовку риск-отчетности руководству Банка, акционерам, другим заинтересованным лицам. Управление риск-менеджмента является независимым по подчиненности и подотчетности от подразделений (должностных лиц), генерирующих основные риски Банка, что позволяет обеспечивать предоставление руководству целостной и неискаженной картины о риск-профиле Банка.

Управление внутреннего аудита в рамках системы внутреннего контроля анализирует полноту применения, эффективность методологии управления рисками и процедур управления рисками.

Структурные подразделения Банка (отдельные должностные лица) отвечают за идентификацию рисков по направлениям деятельности, разработку и внедрение мер по их минимизации и оперативному контролю рисков в соответствии со своей компетенцией.

В качестве одной из мер управления рисками Банк предоставляет своим сотрудникам доверенности, в которых определяются уровни полномочий, предоставляемых им без одобрения органов управления Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются на основе вероятностных количественных методов, позволяющих представить в виде денежного эквивалента предельный порог возможных убытков, который не будет превышен с заданной степенью вероятности. Банк также моделирует «стрессовые сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, заключается в сопоставлении значений рассчитываемых индикаторов с установленными в Банке лимитами. В основу лимитной политики положены нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые Национальным банком. Основной предпосылкой установления лимитов является предельная величина совокупного риска Банка в размере, не превышающем величину капитала.

Органы управления Банка принимают решения, направленные на оптимизацию уровня рисков, а также устанавливают лимиты, определяющие максимально допустимый риск по определенным видам деятельности. Они также устанавливают предельно допустимые уровни риска, при достижении которых деятельность, приводящая к риску, ограничивается, и предпринимаются шаги по минимизации и нейтрализации рисков. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты осуществления подразделениями Банка отдельных видов активных и пассивных операций, уровень процентных ставок по ним, лимиты активных операций с финансовыми институтами, лимиты по операциям с ценными бумагами, отраслевые лимиты принятия кредитного риска. Кредитные комитеты утверждают предельный размер средств, направляемых на финансирование заемщиков, а также условия осуществления финансирования.

Правление распределяет и утверждает максимальный размер риска по различным видам банковской деятельности в соответствии со стратегическими приоритетами и с учетом представляемого подразделением риск-менеджмента анализа сложившихся тенденций в Банке и возможного их изменения в перспективе.

Дирекции в своей деятельности придерживаются принятых в Банке принципов управления рисками. Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется на постоянной основе. Данный контроль осуществляется сотрудниками подразделений, которые совершают банковские операции в ходе повседневной деятельности, подразделениями внутреннего контроля и аудита в ходе проверок, управлением риск-менеджмента в процессе оценки и мониторинга рисков, подразделением отчетности при подготовке пруденциальной отчетности. Внешний контроль осуществляется ревизионной комиссией Банка.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Совету директоров, Комитету по рискам Совета директоров, Правлению, акционерам Банка, комитетам Банка, осуществляющим деятельность по управлению отдельными видами рисков, а также руководителям структурных подразделений Банка. В отчетах содержится информация о риск-профиле, аппетите к риску Банка, о величине совокупного риска и отдельных видов рисков, основных факторах, влияющих на величину рисков, о показателях рисков, изменениях в уровне риска. Ежеквартально Правление получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Выстроенная в Банке система риск-отчетности позволяет обеспечить всем подразделениям доступ к актуальной информации, использование которой необходимо при принятии управленческих решений.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и 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, политики и процедуры Банка включают в себя нормы и ограничения, направленные на поддержание диверсифицированных портфелей, в том числе по видам активных операций, по отраслям экономики, по источникам ресурсов, по видам валют.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполняют свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который он готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется по трем направлениям: управление кредитным риском по кредитным операциям с корпоративными клиентами, управление кредитным риском по кредитным операциям с розничными клиентами, управление кредитным риском при совершении операций с финансовыми институтами.

Регулирование уровня принимаемого на себя кредитного риска осуществляется с помощью следующих процедур:

- распределение обязанностей между уполномоченными органами управления при принятии решений;
- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска;
- регулярный анализ финансового положения заемщиков и их способности погашать кредитные обязательства;
- истребование обеспечения по кредитным операциям с целью ограничения влияния рисков;
- постоянный мониторинг уровня и состояния принимаемых рисков и подготовка соответствующей риск-отчетности в адрес Совета директоров, Комитета по рискам Совета директоров, Правления, акционеров Банка, и прочих заинтересованных сторон;
- оценка и обеспечение достаточности нормативного капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления деятельности;
- постоянный внутренний контроль соблюдения нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками, со стороны подразделений внутреннего контроля и аудита.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии и непокрытые аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий, однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении кредитных инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи кредитов, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

В рамках совершенствования системы управления кредитным риском, в Банке в отчетном периоде с целью ранней идентификации и контроля кредитных рисков внедрена процедура эскалации кредитных рисков, проведена актуализация используемых скоринговых моделей.

Банк оценивает кредитный риск, исходя из качественных и количественных параметров риска. Качественная оценка кредитного риска в разрезе отдельных сделок осуществляется на этапе анализа финансовой отчетности и информации о клиенте нефинансового характера (деловая репутация, конкурентная позиция, прозрачность структуры собственности и др.) во взаимосвязи с испрашиваемыми параметрами сделки как при подготовке кредитными экспертами экономических заключений о возможности осуществления сделок, так и сотрудниками подразделения риск-менеджмента при проведении независимой экспертизы по оценке рисков кредитных сделок. Ежеквартально Банком проводится количественная оценка кредитного риска, базирующаяся на оценке вероятности наступления событий, приводящих к возникновению риска, и позволяющая осуществить оценку размера потенциальных потерь. Результаты оценок предоставляются кредитным комитетам и служат основанием для корректировки проводимой политики в области кредитования.

Максимальный размер кредитного риска

Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов за вычетом резервов под обесценение. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования кредитов в рамках открытых кредитных линий, за вычетом созданных резервов.

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам.

	31 декабря 2013 года Максимальный размер кредитного риска	31 декабря 2012 года Максимальный размер кредитного риска
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	1,838,457	2,062,305
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	664,295	561,188
Производные финансовые инструменты	1,480,897	1,468,040
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	351,417	451,173
Кредиты, предоставленные клиентам	9,242,660	7,191,010
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением некотируемых долевых инвестиций)	648,794	154,000
Прочие финансовые активы	25,449	21,784
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	644,666	620,813
Обязательства перед банками по предоставлению денежных средств	114,120	-
Аккредитивы, не покрытые денежными средствами	39,100	41,926
Итого	<u>15,049,855</u>	<u>12,572,239</u>

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA.

Суверенный кредитный рейтинг Республики Беларусь в иностранной валюте по данным международного рейтингового агентства Standard & Poor's в 2013 и 2012 годах соответствовал уровню B-.

В следующей таблице представлены финансовые активы Банка в разрезе кредитных рейтингов контрагентов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами (для органов государственного управления – по страновому рейтингу):

	A	BBB	BB	Ниже BB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	68,038	96,175	21,829	1,618,421	33,994	1,838,457
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	130,576	-	533,719	-	664,295
Производные финансовые инструменты, активы	-	-	8,693	1,472,204	-	1,480,897
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	2,872	-	16,443	237,002	95,100	351,417
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	9,242,660	9,242,660
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением некотируемых долевых инвестиций)	-	-	-	648,794	-	648,794
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	25,449	25,449
Итого финансовые активы	70,910	226,751	46,695	4,510,140	9,397,203	14,251,969

	A	BBB	BB	Ниже BB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	187,709	37,589	93,821	1,525,806	217,380	2,062,305
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	561,188	-	561,188
Производные финансовые инструменты, активы	-	133	934	1,465,577	1,396	1,468,040
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	3,018	-	34,951	413,204	-	451,173
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	7,191,010	7,191,010
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением некотируемых долевых инвестиций)	-	-	-	154,000	-	154,000
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	21,784	21,784
Итого финансовые активы	190,727	37,722	129,706	4,119,775	7,431,570	11,909,500

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Беларусь. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Балансовая стоимость обесцененных кредитов клиентам представлена в Примечании 16. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов прочие финансовые активы включали обесцененные активы в сумме 4,944 млн. руб. и 3,210 млн. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка не было просроченных, но не обесцененных финансовых активов.

Залоговое обеспечение

В отношении большинства предоставляемых кредитов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также, на регулярной основе актуализируются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки. Основные виды полученного залогового обеспечения представлены в Примечании 16.

Мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения осуществляется на регулярной основе, результаты мониторинга докладываются руководству Банка. При необходимости с заемщиков истребуется дополнительное обеспечение в соответствии с условиями базового договора.

Географическая концентрация

В Банке на постоянной основе осуществляется контроль риска, связанного с изменениями в нормах законодательства стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, и оценивается его воздействие на деятельность Банка. Данный подход направлен на минимизацию возможных убытков от изменений инвестиционного климата в соответствующих странах. Управление страновым риском в Банке осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1,914,422	41,493	248,777	2,684	2,207,376
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	487,741	130,576	-	45,978	664,295
Производные финансовые инструменты	1,471,774	9,123	-	-	1,480,897
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	332,102	16,443	2,872	-	351,417
Кредиты, предоставленные клиентам	9,242,565	43	-	52	9,242,660
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	649,020	-	238	-	649,258
Прочие активы	23,216	76	1,199	958	25,449
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	14,120,840	197,754	253,086	49,672	14,621,352
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Производные финансовые инструменты	203	298	-	-	501
Средства банков и иных финансовых учреждений	7,583	1,851,983	2,159,324	387,941	4,406,831
Счета клиентов	6,831,576	67,868	380,697	57,386	7,337,527
Выпущенные долговые ценные бумаги	620,083	-	-	-	620,083
Прочие обязательства	49,535	1,794	877	396	52,602
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7,508,980	1,921,943	2,540,898	445,723	12,417,544
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	6,611,860	(1,724,189)	(2,287,812)	(396,051)	

	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1,940,784	128,769	363,486	1,217	2,434,256
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	561,188	-	-	-	561,188
Производные финансовые инструменты	1,466,973	1,067	-	-	1,468,040
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	314,522	133,633	3,018	-	451,173
Кредиты, предоставленные клиентам	7,190,909	13	27	61	7,191,010
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	154,226	-	238	-	154,464
Прочие активы	21,143	3	547	91	21,784
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	11,649,745	263,485	367,316	1,369	12,281,915
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Производные финансовые инструменты	-	4,299	-	-	4,299
Средства банков и иных финансовых учреждений	109,754	924,037	1,375,708	421,801	2,831,300
Счета клиентов	6,055,183	81,480	365,550	152,759	6,654,972
Выпущенные долговые ценные бумаги	415,283	-	-	-	415,283
Прочие обязательства	50,018	429	4,025	428	54,900
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6,630,238	1,010,245	1,745,283	574,988	9,960,754
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	5,019,507	(746,760)	(1,377,967)	(573,619)	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

В Банке организована система управления риском ликвидности, позволяющая оценивать вероятность, причины и последствия изменений во временной структуре активов и обязательств, а также принимать меры по минимизации потерь и поддержанию ликвидности в указанных условиях. Разработана и утверждена система полномочий и установлены лица, ответственные за реализацию соответствующих этапов управления риском.

Руководство осуществляет управление активами и обязательствами, учитывая ликвидность, риск одновременного снятия и результаты ежедневного мониторинга будущих денежных потоков. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков, оценку наличия высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Банк владеет портфелем диверсифицированных активов, которые могут быть реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк, следуя требованиям законодательства, размещает средства на счете обязательных резервов в Национальном банке, размер которых зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в балансе, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в балансе по методу эффективной процентной ставки.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и иных финансовых учреждений	1,154,400	343,926	1,454,868	1,857,846	28,069	4,839,109
Счета клиентов	2,131,993	1,159,478	968,474	1,865,593	1,764,002	7,889,540
Выпущенные долговые ценные бумаги	23,324	2,720	435,293	214,553	-	675,890
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	3,309,717	1,506,124	2,858,635	3,937,992	1,792,071	13,404,539
Средства банков и иных финансовых учреждений	25,356	-	-	-	-	25,356
Счета клиентов	910,446	-	-	-	-	910,446
Прочие финансовые обязательства	52,204	128	186	84	-	52,602
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	644,666	-	-	-	-	644,666
Обязательства перед банками по предоставлению денежных средств	-	114,120	-	-	-	114,120
Аккредитивы непокрытые	26,189	5	82	12,824	-	39,100
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,968,578	1,620,377	2,858,903	3,950,900	1,792,071	15,190,829
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и иных финансовых учреждений	946,659	224,994	901,607	960,897	65,755	3,099,912
Счета клиентов	1,946,799	211,834	1,490,135	1,775,504	1,781,247	7,205,519
Выпущенные долговые ценные бумаги	899	195	390,821	56,273	-	448,188
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	2,894,357	437,023	2,782,563	2,792,674	1,847,002	10,753,619
Средства банков и иных финансовых учреждений	20,581	-	-	-	-	20,581
Счета клиентов	978,620	-	-	-	-	978,620
Прочие финансовые обязательства	51,522	1,758	1,527	93	-	54,900
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	620,813	-	-	-	-	620,813
Аккредитивы непокрытые	29,565	42	210	12,109	-	41,926
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,595,458	438,823	2,784,300	2,804,876	1,847,002	12,470,459

Далее приведен анализ риска ликвидности на основе балансовой стоимости финансовых активов и обязательств с учетом ожидаемых сроков погашения. Ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств оцениваются руководством на основе анализа исторической информации, наличия рынка и прочих факторов, влияющих на срок реализации/погашения активов и обязательств.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	324,316	-	-	-	-	-	-	324,316
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	664,295	-	-	-	-	-	-	664,295
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	95,100	95,100	50,000	-	-	-	19,315	259,515
Кредиты, предоставленные клиентам	440,155	1,536,952	3,248,054	3,372,934	484,927	159,638	-	9,242,660
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,834	146,647	-	381,272	116,041	-	-	648,794
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	1,528,700	1,778,699	3,298,054	3,754,206	600,968	159,638	19,315	11,139,580
Денежные средства и их эквиваленты	1,883,060	-	-	-	-	-	-	1,883,060
Производные финансовые инструменты, активы	430	-	305,772	1,166,002	-	-	8,693	1,480,897
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	91,902	91,902
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	464	464
Прочие финансовые активы	10,557	193	-	-	-	-	14,699	25,449
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,422,747	1,778,892	3,603,826	4,920,208	600,968	159,638	135,073	14,621,352
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков и иных финансовых учреждений	1,112,290	337,210	1,364,378	1,545,965	21,632	-	-	4,381,475
Счета клиентов	1,293,033	1,095,994	752,422	1,081,787	1,409,948	-	793,897	6,427,081
Выпущенные долговые ценные бумаги	23,273	1,056	391,194	204,560	-	-	-	620,083
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	2,428,596	1,434,260	2,507,994	2,832,312	1,431,580	-	793,897	11,428,639
Средства банков и иных финансовых учреждений	25,356	-	-	-	-	-	-	25,356
Счета клиентов	268,735	-	-	-	-	-	641,711	910,446
Производные финансовые инструменты, обязательства	471	30	-	-	-	-	-	501
Прочие финансовые обязательства	52,204	128	186	84	-	-	-	52,602
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,775,362	1,434,418	2,508,180	2,832,396	1,431,580	-	1,435,608	12,417,544
Разница между активами и обязательствами	647,385	344,474	1,095,646	2,087,812	(830,612)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(899,896)	344,439	790,060	921,894	(830,612)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(899,896)	(555,457)	234,603	1,156,497	325,885			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	(6.2%)	(3.8%)	1.6%	7.9%	2.2%			

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	800,140	-	-	-	-	-	-	800,140
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	561,188	-	-	-	-	-	-	561,188
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	120,836	214,446	-	-	-	37,969	373,251
Кредиты, предоставленные клиентам	330,170	1,238,778	2,214,609	2,932,446	332,030	142,977	-	7,191,010
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	531	2,963	-	150,506	-	-	-	154,000
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	1,692,029	1,362,577	2,429,055	3,082,952	332,030	142,977	37,969	9,079,589
Денежные средства и их эквиваленты	1,634,116	-	-	-	-	-	-	1,634,116
Производные финансовые инструменты, активы	1,607	-	-	1,465,577	-	-	856	1,468,040
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	77,922	77,922
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	464	464
Прочие финансовые активы	9,523	351	28	3,386	-	-	8,496	21,784
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,337,275	1,362,928	2,429,083	4,551,915	332,030	142,977	125,707	12,281,915
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков и иных финансовых учреждений	924,494	214,018	825,347	787,060	59,800	-	-	2,810,719
Счета клиентов	1,464,086	146,099	1,250,162	968,954	1,406,317	-	440,734	5,676,352
Выпущенные долговые ценные бумаги	899	68	364,402	49,914	-	-	-	415,283
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	2,389,479	360,185	2,439,911	1,805,928	1,466,117	-	440,734	8,902,354
Средства банков и иных финансовых учреждений	20,581	-	-	-	-	-	-	20,581
Счета клиентов	435,460	-	-	-	-	-	543,160	978,620
Производные финансовые инструменты, обязательства	4,299	-	-	-	-	-	-	4,299
Прочие финансовые обязательства	51,521	1,758	1,528	93	-	-	-	54,900
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,901,340	361,943	2,441,439	1,806,021	1,466,117	-	983,894	9,960,754
Разница между активами и обязательствами	435,935	1,000,985	(12,356)	2,745,894	(1,134,087)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(697,450)	1,002,392	(10,856)	1,277,024	(1,134,087)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(697,450)	304,942	294,086	1,571,110	437,023			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	(5.7%)	2.5%	2.4%	12.8%	3.6%			

Для следующих категорий финансовых активов и обязательств ожидаемые сроки отличаются от контрактных.

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – ожидаемый срок реализации активов, оцениваемых по справедливой стоимости, отраженных в бухгалтерском балансе по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, был оценен руководством как менее 1 месяца, поскольку существует активный рынок, где данные ценные бумаги могут быть реализованы в короткие сроки.

Средства клиентов – управление ликвидностью Банка включает в себя оценку неснижаемого остатка по текущим и расчетным счетам клиентов, то есть суммы привлеченных средств в размере, учитывающем стабильные отношения с клиентами, определение которой производится при помощи статистических методов, применяемых к исторической информации о колебании остатков на счетах клиентов за 90 дней, предшествующих отчетной дате.

Информация о контрактных периодах погашения по указанным статьям по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлена следующим образом:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Итого
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, по которым начисляются проценты	-	-	-	487,741	176,554	-	-	664,295
Счета клиентов, по которым начисляются проценты	2,086,930	1,095,994	752,422	1,081,787	1,409,948	-	-	6,427,081
Счета клиентов, по которым не начисляются проценты	910,446	-	-	-	-	-	-	910,446
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, по которым начисляются проценты	-	-	110,615	155,175	295,398	-	-	561,188
Счета клиентов, по которым начисляются проценты	1,904,820	146,099	1,250,162	968,954	1,406,317	-	-	5,676,352
Счета клиентов, по которым не начисляются проценты	978,620	-	-	-	-	-	-	978,620

Банк ожидает, что до окончания срока действия не все условные или договорные обязательства потребуют исполнения. Руководство Банка считает, что в случае возникновения необходимости досрочного возврата средств клиентам Банк сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат. Руководство также считает, что в случае снижения объемов финансирования со стороны банков-контрагентов Банку будет оказана поддержка со стороны акционеров путем открытия дополнительных кредитных линий для поддержки ликвидности.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Республики Беларусь Банк обязан вернуть вклад (депозит) физическим лицам в течение пяти дней со дня предъявления требования о его возврате.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретного финансового инструмента или эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, которые обращаются на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его требования и обязательства.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, ценовой риск.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку привлекает и размещает средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставкам.

Процентный риск

Под риском изменения процентной ставки понимается колебание справедливой стоимости будущих денежных потоков финансовых инструментов, а также изменение чистого процентного дохода в связи с изменением процентной ставки. Данный риск возникает в результате несоответствия между активной и пассивной частью банковского портфеля по срокам и типам ставок, а также вследствие высокой чувствительности к изменению процентных ставок по долговым инструментам, приобретенным с целью получения дохода от перепродажи.

Управление процентным риском осуществляется коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами – и заключается в выделении бизнес-подразделениям Банка абсолютных лимитов, в рамках которых они могут осуществлять активные и пассивные операции, а также в управлении риском изменения процентной маржи Банка посредством регулирования разрывов между процентными требованиями и обязательствами. Банк на постоянной основе отслеживает текущие результаты финансовой деятельности, оценивает уязвимость в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль и капитал Банка.

Степень влияния предполагаемых изменений в процентных ставках на совокупную прибыль Банка оценивается на основании сведений об объемах финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, а также об объемах активов, учитываемых по справедливой стоимости, по которым установлены фиксированные процентные ставки, по состоянию на отчетную дату. Дополнительно учитывается эффект возможного реинвестирования инструментов с фиксированной ставкой под новые рыночные ставки по мере их погашения. Расчеты осуществляются в рамках предположений о сохранении имеющейся структуры банковского портфеля и на основе “обоснованно возможных изменений в рискованных переменных”. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности совокупного дохода Банка к изменению рыночных процентных ставок на годовом горизонте. В процессе анализа применялись предположения о параллельном сдвиге кривой доходности по всем типам активов и обязательств, а также о равенстве данного сдвига 3 процентным пунктам для всех финансовых инструментов, независимо от валюты, в которой они номинированы. Кроме того, при анализе применялось допущение о единовременном изменении всех типов рыночных ставок в начале финансового года, при последующей их фиксации на достигнутых уровнях в течение всего отчетного периода. Все прочие факторы считались неизменными.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Процентная ставка 3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка 3%	Процентная ставка -3%
Влияние на прибыль до налогообложения:				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9,318	(9,318)	23,000	(23,000)
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	(64,180)	64,180	(45,759)	45,759
Производные финансовые инструменты, активы	(73,167)	77,556	(115,736)	127,190
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	6,558	(6,558)	7,101	(7,101)
Кредиты, предоставленные клиентам	229,818	(229,818)	149,634	(149,634)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,190	(10,190)	4,329	(4,329)
Обязательства				
Средства банков и иных финансовых учреждений	(81,210)	81,210	(58,202)	58,202
Счета клиентов	(100,525)	100,525	(75,079)	75,079
Выпущенные долговые ценные бумаги	(963)	963	(76)	76
Влияние на прибыль до налогообложения:	<u>(64,161)</u>	<u>68,550</u>	<u>(110,788)</u>	<u>122,242</u>
Влияние на прочий совокупный доход:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(16,613)	18,174	-	-
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	<u>(69,225)</u>	<u>74,385</u>	<u>(90,846)</u>	<u>100,238</u>

Валютный риск

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

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения национальной валюты и прочих макроэкономических индикаторов. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия лимитам, которые соответствуют требованиям Национального банка, установленным с учетом отдельных допущений.

Количественная оценка валютного риска производится с применением модели Value-at-Risk. Результаты оценки на постоянной основе представляются руководству и используются при принятии управленческих решений.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2013 года Итого
		1USD= BYR 9,510.00	1EUR= BYR 13,080.00	1RUB= BYR 290.50		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1,427,724	280,715	367,249	127,359	4,329	2,207,376
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	664,295	-	-	-	664,295
Производные финансовые инструменты, активы	1,472,204	8,693	-	-	-	1,480,897
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	141,902	209,515	-	-	-	351,417
Кредиты, предоставленные клиентам	2,213,873	4,192,774	2,139,752	696,261	-	9,242,660
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	236,284	412,974	-	-	-	649,258
Прочие финансовые активы	21,382	3,006	543	518	-	25,449
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5,513,369	5,771,972	2,507,544	824,138	4,329	14,621,352
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Производные финансовые инструменты, обязательства	471	30	-	-	-	501
Средства банков и иных финансовых учреждений	104,888	3,106,569	1,192,410	2,950	14	4,406,831
Счета клиентов	1,980,308	3,636,241	1,347,468	368,248	5,262	7,337,527
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	589,113	30,970	-	-	620,083
Прочие финансовые обязательства	35,603	3,417	8,419	5,163	-	52,602
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,121,270	7,335,370	2,579,267	376,361	5,276	12,417,544
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	3,392,099	(1,563,398)	(71,723)	447,777	(947)	

Производные финансовые инструменты с иностранной валютой

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов с иностранной валютой включается в приведенный анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам с иностранной валютой представлен в следующей таблице:

	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2013 года Итого
		1USD= BYR 9,510.00	1EUR= BYR 13,080.00	1RUB= BYR 290.50		
Требования по производным финансовым инструментам	-	2,795,728	993,625	-	3,922	3,793,275
Обязательства по производным финансовым инструментам	(1,079,581)	(3,933)	(824,039)	(447,243)	-	(2,354,796)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(1,079,581)	2,791,795	169,586	(447,243)	3,922	
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	2,312,518	1,228,397	97,863	534	2,975	

	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2012 года Итого
		1USD= BYR 8,570.00	1EUR= BYR 11,340.00	1RUB= BYR 282.00		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1,430,192	215,434	619,648	167,288	1,694	2,434,256
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	561,188	-	-	-	561,188
Производные финансовые инструменты, активы	1,467,184	856	-	-	-	1,468,040
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	194,524	256,649	-	-	-	451,173
Кредиты, предоставленные клиентам	1,849,463	3,244,546	1,701,507	395,494	-	7,191,010
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	154,464	-	-	-	-	154,464
Прочие финансовые активы	17,264	3,814	465	241	-	21,784
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5,113,091	4,282,487	2,321,620	563,023	1,694	12,281,915
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Производные финансовые инструменты, обязательства	4,275	24	-	-	-	4,299
Средства банков и иных финансовых учреждений	141,737	2,263,154	423,524	2,870	15	2,831,300
Счета клиентов	1,744,904	3,145,932	1,266,063	496,582	1,491	6,654,972
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	415,283	-	-	-	415,283
Прочие финансовые обязательства	35,937	5,623	11,934	1,406	-	54,900
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,926,853	5,830,016	1,701,521	500,858	1,506	9,960,754
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	3,186,238	(1,547,529)	620,099	62,165	188	

Производные финансовые инструменты с иностранной валютой

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов с иностранной валютой включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам с иностранной валютой представлен в следующей таблице:

	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2012 года Итого
		1USD= BYR 8,570.00	1EUR= BYR 11,340.00	1RUB= BYR 282.00		
Требования по производным финансовым инструментам	-	2,867,054	849,764	81,469	37,943	3,836,230
Обязательства по производным финансовым инструментам	(861,834)	(201,114)	(1,256,164)	(120,018)	-	(2,439,130)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(861,834)	2,665,940	(406,400)	(38,549)	37,943	
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	2,324,404	1,118,411	213,699	23,616	38,131	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к ослаблению на 20% и укреплению на 10% курса национальной валюты по отношению к доллару США, евро и российскому рублю по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов. Указанные предполагаемые изменения курсов представляют собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов, которая используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на ожидаемую величину по сравнению с действующими.

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	BYR/USD 20%	BYR/USD -10%	BYR/USD 20%	BYR/USD -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	221,433	(110,716)	174,410	(87,205)
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	181,575	(90,787)	143,016	(71,508)

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	BYR/EUR 20%	BYR/EUR -10%	BYR/EUR 20%	BYR/EUR -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(2,774)	1,386	13,057	(6,529)
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	(2,274)	1,137	10,707	(5,354)

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	BYR/RUB 20%	BYR/RUB -10%	BYR/RUB 20%	BYR/RUB -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	245	(123)	4,736	(2,369)
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	201	(101)	3,884	(1,942)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах по анализу чувствительности к процентному и валютному риску отражен эффект изменения, основанный на главном предположении, указанном выше, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Операционный риск

На всех этапах своей деятельности, Банк подвержен воздействию операционного риска, под которым понимается риск возникновения потерь в результате несоответствия установленных внутренними документами Банка порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками Банка, некомпетентности или ошибок сотрудников Банка, несоответствия или отказа используемого Банком программного обеспечения и систем, а также в результате действия внешних источников.

В целях сбора информации о случаях реализации операционного риска в Банке ведется соответствующая база данных. В ней отражаются сведения о характере и размерах операционных потерь в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций (процессов), обстоятельств их возникновения и выявления.

В целях проведения анализа состояния операционного риска и принятия верных управленческих решений в Банке осуществляется оценка операционного риска.

В рамках применения проактивных методов управления операционным риском в Банке ведется реестр операционных рисков, а также используется система ключевых индикаторов операционного риска.

Потери от реализации операционного риска могут выражаться не только в виде денежных убытков, но и в виде негативного влияния на репутацию Банка или снижения эффективности труда сотрудников Банка. Объективно отсутствует возможность полного устранения операционных рисков. В качестве приоритетной цели Банк выделяет стремление расширить сферу идентифицированного и управляемого операционного риска. Реализуется это на базе развития системы внутреннего контроля, путем установления лимитов и ограничений, страхования рисков, развития системы процессного управления в банке, а также посредством передачи части рисков сторонним организациям. Система внутреннего контроля предусматривает эффективное распределение должностных обязанностей и прав доступа к документам и иной информации, наличие процедур утверждения, сверки, и оценки, включая внутренний аудит, а также развитие системы повышения квалификации персонала.

Для оценки устойчивости к реализации редких, но вероятных, катастрофических событий Банк проводит регулярное стресс-тестирование операционного риска. Результаты оценки риска, стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение органам управления для принятия управленческих решений.

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с официальными данными, опубликованными Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь, инфляция в Республике Беларусь за первый месяц 2014 года составила 1.6%.

На дату утверждения данной финансовой отчетности обменный курс белорусского рубля по отношению к корзине валют укрепился на 0.67% по сравнению с 31 декабря 2013 года, в том числе ослабился на 2.73% и 2.45% по отношению к доллару США и евро, соответственно, и укрепился на 6.88% по отношению к российскому рублю.