

**Закрытое акционерное
общество
«Акционерный банк
реконверсии и развития»**

**Финансовая отчетность в соответствии
с Международными стандартами
финансовой отчетности и Заключение
независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2013
года**

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых аудиторов

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение
финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли и убытках	2
Отчет о прочем совокупном доходе	3
Отчет о движении денежных средств	4
Отчет об изменениях в капитале	6

Примечания к финансовой отчетности

1 Общая информация	7
2 Принципы подготовки финансовой отчетности	8
3 Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций	10
4 Новые учетные положения	10
5 Основные принципы учетной политики	15
6 Основные оценки и допущения в применении учетной политики	27
7 Денежные средства и средства на счетах в Национальном Банке Республики Беларусь	29
8 Производные финансовые инструменты	29
9 Средства в других банках	30
10 Кредиты клиентам	33
11 Инвестиционная собственность	38
12 Основные средства и нематериальные активы	39
13 Прочие активы	41
14 Средства других банков	45
15 Средства клиентов	46
16 Выпущенные долговые ценные бумаги	47
17 Прочие обязательства	47
18 Субординированные займы	47
19 Привилегированные акции	48
20 Уставный капитал	48
21 Процентные доходы и расходы	49
22 Комиссионные доходы и расходы	49
23 Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	50
24 Чистые (расходы)/доходы от операций с иностранной валютой	50
25 Прочие доходы	50
26 Операционные расходы	51
27 Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	51
28 Убыток по чистой монетарной позиции	51
29 Налог на прибыль	52
30 Денежные средства и их эквиваленты	53
31 Условные обязательства	54
32 Управление капиталом	55
33 Управление рисками	57
34 Оценка справедливой стоимости	74
35 Операционные сегменты	79
36 Операции со связанными сторонами	83
37 Неопределенность	85
38 События после отчетной даты	86



ООО «КПМГ»
Ул.Димитрова 5
Помещение 9
220004 Минск Беларусь

Телефон +375 17 306 08 03
Факс +375 17 306 08 12
Моб +375 29 104 75 15
Интернет www.kpmg.by

Заключение независимых аудиторов

Акционерам Закрытого акционерного общества «Акционерный банк реконверсии и развития»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Акционерный банк реконверсии и развития» (далее – Банк), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчеты о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся этой датой, а также примечания, включающие краткое изложение основных принципов учетной политики и прочую поясняющую информацию.

Ответственность руководства за подготовку годовой финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и объективное представление финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которая, по его мнению, является необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством либо ошибкой.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность 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 обязывают нас соответствовать этическим нормам, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям, представленным в финансовой отчетности. Отбор процедур проводится на основании суждений аудитора, включающих оценку риска наличия существенных искажений в финансовой отчетности, вне зависимости от того, явилось ли их причиной мошенничество или ошибка. При оценке данного риска аудитор рассматривает работу системы внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению финансовой отчетности Банка, в целях разработки соответствующих аудиторских процедур, но не в целях выражения мнения об эффективности работы самой системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает в себя оценку приемлемости используемой учетной политики, обоснованности оценочных значений, сделанных руководством Банка, и оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства обеспечивают достаточные основания для выражения аудиторского мнения о данной финансовой отчетности.

Аудиторское мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность Закрытого акционерного общества «Акционерный банк реконверсии и развития» достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся этой датой в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Поясняющий параграф

Не делая оговорок, мы обращаем внимание на следующие факты:

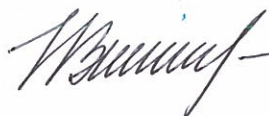
Как указано в примечании 2 к данной финансовой отчетности, по состоянию на отчетную дату и на дату подписания настоящего аудиторского заключения Банком не выполнен норматив минимального нормативного капитала. Невыполнение данного норматива может повлечь приостановление действия лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций. Данное обстоятельство указывает на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

В 2012 и 2013 годах экономика Республики Беларусь являлась гиперинфляционной согласно Международному стандарту финансовой отчетности 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО 29). Функциональной валютой Банка является белорусский рубль и, соответственно, консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включая сопоставимую информацию, была скорректирована в соответствии с МСФО 29.

Прочие вопросы

Годовая финансовая отчетность Банка на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату, была проверена другим аудитором, который выразил безусловно положительное мнение по этой годовой отчетности, датированное 21 мая 2013 года.

Верещагина Ирина Владимировна
Партнер
КПМГ Беларусь
Минск



05 мая 2014 года

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

Руководство Закрытого акционерного общества «Акционерный банк реконверсии и развития» (далее – «Банк») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка 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 (далее – «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 финансовой 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;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, разрешена к выпуску 5 мая 2014 года и подписана от имени руководства Банка.

От имени руководства Банка:

Юркевич Н.К.
И.о. Председателя Правления

Минск
5 мая 2014 года



Карчмит Т.И.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В миллионах белорусских рублей

	Примечания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Активы			
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	7	199,767	152,192
Производные финансовые активы	8	351,701	349,516
Средства в других банках	9	11,700	91,825
Кредиты клиентам	10	496,437	470,936
Требование по текущему налогу на прибыль		-	1,848
Инвестиционная собственность	11	10,255	9,823
Основные средства и нематериальные активы	12	18,211	18,800
Прочие активы	13	29,565	31,274
Итого активы		1,117,636	1,126,214
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	8	8,247	15,421
Средства других банков	14	28,696	5,161
Средства клиентов	15	808,975	811,574
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	-	36,207
Обязательство по текущему налогу на прибыль		4,330	-
Отложенное налоговое обязательство	29	7,088	6,322
Прочие обязательства	17	3,789	4,382
Субординированные займы	18	54,349	54,801
Привилегированные акции	19	11,449	7,254
Итого обязательства		926,923	941,122
Капитал			
Уставный капитал	20	313,196	262,578
Собственные выкупленные акции		(2)	(2)
Дополнительный вклад в капитал	18	30,529	30,529
Накопленный убыток		(153,010)	(108,013)
Итого капитал		190,713	185,092
Итого обязательства и капитал		1,117,636	1,126,214

От имени руководства Банка:

Юркевич Н.К.
 И.о. Председателя Правления
 Минск
 5 мая 2014 года



Карчмит Т.И.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 7 — 86 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ

В миллионах белорусских рублей

	Примечания	2013 год	2012 год
Процентные доходы	21	197,900	184,656
Процентные расходы	21	(87,688)	(92,893)
Чистые процентные доходы		110,212	91,763
Комиссионные доходы	22	18,207	16,317
Комиссионные расходы	22	(3,904)	(3,394)
Чистые комиссионные доходы		14,303	12,923
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	23	54,588	34,803
Чистые (расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой	24	(40,837)	2,677
Чистые расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		(217)	(55)
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности	11	432	(2,583)
Прочие доходы	25	9,920	5,719
Итого операционные доходы		148,401	145,247
Операционные расходы	26	(90,411)	(82,573)
Уценка стоимости активов, полученных в погашение задолженности		(5,295)	(2,390)
Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	27	(12,385)	(10,100)
Чистое начисление резервов под обесценение прочих финансовых активов	13	(298)	(1,193)
Чистое восстановление резервов по обязательствам кредитного характера	31	180	12
Прибыль до отражения убытка по чистой монетарной позиции и расходов по налогу на прибыль		40,192	49,003
Убыток по чистой монетарной позиции	28	(21,805)	(22,718)
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль		18,387	26,285
Расходы по налогу на прибыль	29	(7,333)	(9,065)
Чистая прибыль за год		11,054	17,220

От имени руководства Банка:

Юркевич Н.К.
 И.о. Председателя Правления
 Минск
 5 мая 2014 года



Карчмит Т.И.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 7 — 86 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

В миллионах белорусских рублей

	2013 год	2012 год
Чистая прибыль за год	11,054	17,220
Прочий совокупный доход		
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибылей или убытков в последующих периодах:</i>		
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(202)	-
Чистый результат, перенесенный в прибыли или убытки по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	202	-
Итого прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход за год	11,054	17,220

От имени руководства Банка:

Юркевич Н.К.
 И.о. Председателя Правления
 Минск
 5 мая 2014 года



Карчмит Т.И.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 7 — 86 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРЯМОЙ МЕТОД)

В миллионах белорусских рублей

	Примечания	2013 год	2012 год
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности			
Проценты полученные		193,953	182,309
Проценты уплаченные		(87,812)	(93,540)
Комиссии полученные		17,657	16,283
Комиссии уплаченные		(3,778)	(3,382)
(Расходы уплаченные)/доходы полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		(5,688)	6,073
Доходы полученные по операциям с иностранной валютой	24	9,138	17,615
Расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(217)	(56)
Полученные прочие доходы		7,614	5,579
Уплаченные операционные расходы		(85,579)	(77,638)
Уплаченный налог на прибыль		(649)	(3,237)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		44,639	50,006
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь		(2,265)	(4,913)
Средства в других банках		5,322	(11,179)
Кредиты клиентам		(97,195)	(81,266)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		-	(3,062)
Прочие активы		(506)	(645)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства других банков		20,460	(147,400)
Средства клиентов		68,224	263,442
Прочие обязательства		(565)	(66)
Чистый приток денежных средств, полученных от операционной деятельности		38,114	64,917
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(4,260)	(2,286)
Выручка от реализации основных средств		91	204
Затраты на модернизацию объектов инвестиционной собственности	11	-	(208)
Чистый отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(4,169)	(2,290)

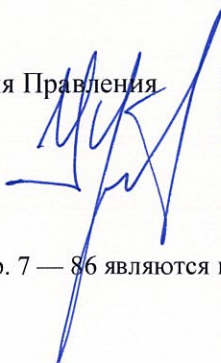
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРЯМОЙ МЕТОД) – ПРОДОЛЖЕНИЕ

В миллионах белорусских рублей

	Примечания	2013 год	2012 год
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) финансовой деятельности			
Погашение процентов по субординированным займам		(198)	(231)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(34,544)	(12,349)
Чистый отток денежных средств, использованных в финансовой деятельности		(34,742)	(12,580)
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		3,984	2,687
Влияние инфляции на денежные средства и их эквиваленты		(31,462)	(44,317)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(28,275)	8,417
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	30	226,500	218,083
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	30	198,225	226,500

От имени руководства Банка:

Юркевич Н.К.
 И.о. Председателя Правления
 Минск
 5 мая 2014 года




Карчмит Т.И.
 Главный бухгалтер



Примечания на стр. 7 — 86 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В миллионах белорусских рублей

	При- ме- чания	Уставный капитал	Собст- венные выкуп- ленные акции	Дополни- тельный вклад в капитал	Фонд переоцен- ки и справед- ливой стоимости	Накоплен- ный убыток	Итого капитал
Остаток на 1 января 2012 года		262,578	(2)	30,529	-	(125,233)	167,872
Чистая прибыль за год		-	-	-	-	17,220	17,220
Совокупный доход за год		-	-	-	-	17,220	17,220
Остаток на 31 декабря 2012 года		262,578	(2)	30,529	-	(108,013)	185,092
Чистая прибыль за год		-	-	-	-	11,054	11,054
Прочий совокупный доход за год							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-	-	(202)	-	(202)
Чистый результат, перенесенный в прибыли или убытки по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		-	-	-	202	-	202
Совокупный доход за год		-	-	-	-	11,054	11,054
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале							
Увеличение номинальной стоимости простых акций	20	50,618	-	-	-	(50,618)	-
Увеличение номинальной стоимости привилегированных акций	19	-	-	-	-	(5,433)	(5,433)
Остаток на 31 декабря 2013 года		313,196	(2)	30,529	-	(153,010)	190,713

От имени руководства Банка:

Юркевич Н.К.
 И.о. Председателя Правления

Минск
 7 мая 2014 года



Карчмит Т.И.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 7 — 86 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Общая информация

Закрытое акционерное общество «Акционерный банк реконверсии и развития» (далее – «Банк») было зарегистрировано 22 февраля 1994 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 21, выданной Национальным банком Республики Беларусь 7 июня 2013 года. Банк также имеет специальное разрешение (лицензию) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-1246-1126 от 29 июня 2012 года, выданное Министерством финансов Республики Беларусь.

Банк был учрежден для осуществления коммерческих и розничных банковских операций на территории Республики Беларусь. Основными направлениями деятельности Банка являются: предоставление кредитов физическим лицам, малому и среднему бизнесу, а также другим юридическим лицам; привлечение ресурсов в депозиты от небанковских и банковских организаций, юридических и физических лиц; ведение счетов клиентов; осуществление операций с наличными денежными средствами и расчетных операций, операций с ценными бумагами и валютой.

Банк имеет свидетельство о принятии на учет в государственное учреждение Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц, которое гарантирует 100% выплату по депозитам физических лиц в случае аннулирования банковской лицензии.

В 2013 году Банком был закрыт филиал в городе Витебске.

Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, 220034 г. Минск, ул. Краснозвездная, д. 18.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2013 году составила 369 человека (2012 – 372 человек).

Структура акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 представлена ниже:

	31 декабря 2013 года % от общего количества простых акций	31 декабря 2012 года % от общего количества простых акций
Европейский банк реконструкции и развития (далее – ЕБРР)	27.68	27.68
ООО «Дикрис»	26.54	26.54
ООО «Немецкое общество по инвестициям и развитию» (далее – DEG)	16.60	16.60
Цыбулин В. А	14.17	14.17
СООО «Спидстер»	-	13.65
ООО «Спидстер-М»	13.65	-
Прочие	1.36	1.36
Итого	100.00	100.00

В 2013 году произошла реорганизация СООО «Спидстер» путем выделения из него ООО «Спидстер-М». В результате реорганизации права владения акциями Банка перешли к ООО «Спидстер-М».

Контролирующей стороной Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов является Цыбулин Валентин Анатольевич, резидент Республики Беларусь.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2. Принципы подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии

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

Общие принципы представления финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Требованием Национального банка в отношении минимального размера нормативного капитала, рассчитанного исходя из учетных записей, подготовленных в соответствии с белорусским законодательством, для банков, привлекающих депозиты от населения и обслуживающих их текущие счета, является поддержание размера нормативного капитала на минимальном уровне 25 миллионов евро. В результате значительной девальвации белорусского рубля в 2011 году Банк не выполнил данное требование по состоянию на 31 декабря 2011 и последующие годы, а также на дату утверждения данной финансовой отчетности. Невыполнение указанного норматива может повлечь возможность применения к Банку мер воздействия, предусмотренных законодательством, в том числе отзыв лицензионных полномочий на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, во вклады (депозиты) и (или) открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц.

В целях устранения нарушения указанного норматива в 2013 году Банком были предприняты следующие шаги. За счет нераспределенной прибыли 2010-2012 годов была увеличена номинальная стоимость акций с 785 до 1,530 белорусских рублей за акцию. Была объявлена подписка на дополнительный выпуск простых акций Банка, одним из условий досрочного прекращения которой было достижение объема эмиссии в размере не менее 74,000 миллионов белорусских рублей. Акции на общую сумму 74,000 миллионов белорусских рублей были приобретены ООО «Дикрис» путем внесения неденежного вклада в уставный фонд. В конце 2013 года все необходимые документы были оформлены. Национальный банк зарегистрировал увеличение уставного фонда Банка в неденежной форме в январе 2014 года (Примечание 38).

По результатам утверждения финансовой отчетности Банка за 2013 год, подготовленной в соответствии с белорусским законодательством, Общим собранием акционеров Банка 28 марта 2014 года принято решение не выплачивать дивиденды по привилегированным акциям Банка по результатам 2013 года. В настоящее время акционерами Банка рассматривается возможность наращивания нормативного капитала в требуемом объеме с учетом финансового результата деятельности Банка за 2013 год как путем дополнительной эмиссии акций, так и путем привлечения субординированного займа на срок свыше 5 лет.

Руководство и акционеры Банка предпринимают все усилия в целях устранения существенной неопределенности, которая может вызвать серьезные сомнения в способности Банка осуществлять свою деятельность непрерывно, намереваются и далее развивать бизнес Банка в Республике Беларусь на основе допущения о непрерывности деятельности, опираясь на финансовое положение Банка, существующие намерения в отношении увеличения нормативного капитала, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализируя воздействие макроэкономической ситуации на будущие операции Банка.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь. Финансовая отчетность готовится на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Беларусь – белорусский рубль.

Финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей, если не указано иное.

Учетная политика в условиях гиперинфляции

В 2012 и 2013 годах экономика Республики Беларусь была признана гиперинфляционной в связи с выполнением критериев, указанных в МСБУ (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Стандарт требует, чтобы финансовая отчетность организаций, функциональной валютой которых является валюта страны с гиперинфляционной экономикой, была представлена в ценах, отражающих покупательную способность на конец отчетного периода.

В соответствии с требованиями МСБУ (IAS) 29 финансовая отчетность Банка, а также сравнительные данные за предыдущие отчетные периоды, были пересчитаны в целях отражения изменения покупательной способности белорусского рубля, в результате чего финансовая отчетность была представлена в текущих ценах на конец отчетного периода.

Количественным показателем изменения общего уровня цен является индекс потребительских цен (далее – ИПЦ), публикуемый Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь, на основании которого определяются коэффициенты пересчета. Изменения в уровне потребительских цен и коэффициенты пересчета за пять лет, закончившихся 31 декабря 2013 года, представлены далее:

Год	Изменение, %	Коэффициент пересчета с конца года к 31 декабря 2013 года
2009	10.1	3.254
2010	9.9	2.960
2011	108.7	1.418
2012	21.8	1.165
2013	16.8	1.000

Монетарные активы и обязательства не были пересчитаны, так как они уже выражены в денежных единицах измерения, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года. Немонетарные 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 индекса, рассчитанного от даты приобретения или внесения. Пересчитанная стоимость немонетарных статей уменьшается согласно соответствующему МСФО в случае, если она превышает восстановительную стоимость.

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 квартала. Монетарные активы Банка превышают его монетарные обязательства, что ведет к потере их покупательной способности в период инфляции. Соответствующая сумма убытка по чистой монетарной позиции включена в отчет о прибыли и убытках в качестве отдельной статьи.

Все статьи отчета о движении денежных средств пересчитаны в целях представления в текущих ценах на конец отчетного периода. Убыток по монетарным статьям денежных средств и их эквивалентов представлен общей суммой как эффект инфляции в сверке денежных средств и их эквивалентов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Сравнительные данные за предыдущие отчетные периоды пересчитаны с применением индекса цен так, чтобы финансовая отчетность была представлена в текущих ценах на конец отчетного периода.

3. Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций

В текущем году Банк применял все новые и измененные стандарты и интерпретации, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2013 года.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» является единым руководством по оценке справедливой стоимости и заменяет аналогичные руководства, изложенные в отдельных МСФО. Стандарт дает определение справедливой стоимости, устанавливает основу для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО 13 разъясняет, каким образом определять справедливую стоимость, если это требуется или разрешается другим МСФО. Стандарт не вводит новых требований к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости, не отменяет исключения по оценке справедливой стоимости, существующие в настоящее время в некоторых стандартах.

Стандарт содержит обширный перечень раскрытий, дополняющий существовавшие ранее требования к раскрытию информации о справедливой стоимости, в целях обеспечения пользователей финансовой отчетности более качественной и полной информацией о методах и исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости, и, для многократных оценок справедливой стоимости, основанных на существенных ненаблюдаемых рыночных данных, о влиянии оценок на прибыль или убыток или прочий совокупный доход. Стандарт не оказал существенного влияния на процедуры оценки справедливой стоимости активов и обязательств Банка.

4. Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк не применял досрочно:

Поправки к МСБУ (IAS) 32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное дополнение вводит руководство по применению МСБУ (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия данного изменения.

Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов» (действительно для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2014 г.). Поправки требуют, чтобы компания раскрывала ставки дисконтирования, использованные при оценке текущей и предыдущей возмещаемой стоимости, если возмещаемая стоимость обесцененных активов определялась на основе справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие измеряли с применением модели приведенной стоимости. Данные поправки, как ожидается, не окажут значительного влияния на отчетность Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Поправки к МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). МСБУ (IAS) 39 требуют прекращения учета хеджирования в случаях, когда срок инструмента хеджирования истек или его действие прекращено либо инструмент продан или исполнен. Для этих целей замена или продление инструмента хеджирования другим инструментом хеджирования не являются истечением его срока или прекращением его действия, если такие замена или продление являются для компании частью ее документированной стратегии хеджирования. Поправки уточняют, что в случае новации производного финансового инструмента хеджирования, при условии выполнения определенных критериев нет необходимости прекращать учет хеджирования. Поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не классифицирует производные финансовые инструменты как инструменты хеджирования и формально не определяет и не документирует стратегию хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка», выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО (IFRS) 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. Руководство Банка предполагает, что МСФО (IFRS) 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за год, начинающийся 1 января 2015 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

5. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь и других кредитных организациях, которые могут быть легко обратимы в определенную сумму денежных средств без существенной потери в стоимости, с первоначальным сроком погашения до 90 дней. Активы с более длительным сроком погашения на дату приобретения не становятся эквивалентами денежных средств после того, как период времени, оставшийся до их погашения, уменьшится до 90 дней. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь

Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь (далее – «Национальный банк») представляют собой средства, депонированные в Национальном банке и не предназначенные для финансирования текущих операций. Обязательные резервы на счетах в Национальном банке не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик.

Реклассификация финансовых активов и обязательств из одной категории в другую после их первоначального признания разрешается или требуется только при условии выполнения определенных критериев, установленных соответствующим МСФО. При анализе возможности реклассификации финансового актива или обязательства Банк руководствуется тем положением, что инструмент должен отвечать определению категории, в которую его предполагается реклассифицировать.

Финансовые инструменты классифицируются по перечисленным ниже категориям.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы и обязательства, классифицированные Банком как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как предназначенные для торговли. Предназначенными для торговли финансовыми инструментами являются финансовые инструменты, которые Банк приобретает в целях получения прибыли от краткосрочных колебаний их цены. Также в эту категорию относятся производные финансовые инструменты, за исключением инструментов хеджирования.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, – это непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до погашения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке, за исключением тех активов:

- которые Банк имеет намерение продать незамедлительно или в ближайшее время;
- которые при первоначальном признании классифицированы Банком как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи;
- по которым Банк может не возместить все первоначальные инвестиции в данные финансовые инструменты по причине, отличной от ухудшения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя средства в других банках, кредиты клиентам и прочие финансовые активы, которые соответствуют вышеуказанным критериям.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, – это производные финансовые активы, не включенные ни в одну из других категорий, описанных выше. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут включать определенные долговые и долевыми инвестиции.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают финансовые обязательства за исключением:

- обязательств, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток;
- обязательств, возникающих в случаях, когда при передаче актива не выполняются требования по прекращению признания этого актива, и которые учитываются с применением метода продолжающегося участия в активе (т.е. признание актива в той части, в которой Банк продолжает быть с ним связанным).

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают средства и кредиты, полученные от других банков, средства на счетах клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие привлеченные и заемные средства.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы и обязательства оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях. Цена, действующая на основном (или наиболее выгодном) рынке, используемая для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, не должна корректироваться с учетом затрат по сделке, так как они не являются характеристикой актива или обязательства, а отражают условия совершения сделки в отношении актива или обязательства.

Для оценки справедливой стоимости Банк использует такие методы, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых существует достаточно доступных данных, при этом максимально используя наблюдаемые исходные данные и минимально – ненаблюдаемые исходные данные.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, активно обращающихся на организованных финансовых рынках на основании рыночных котировок, а при их отсутствии – по данным внешних независимых источников о цене спроса (предложения) на аналогичные финансовые инструменты. Рынок считается активным, когда операции с активами и обязательствами осуществляются на нем с частотой и в объеме, достаточными для получения информации об оценках на постоянной основе.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на организованных финансовых рынках, используется информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, заинтересованными в таких сделках, но не находящимися под принуждением независимыми сторонами, имеющими возможность участвовать в таких сделках, ссылки на текущую стоимость в значительной степени схожих финансовых инструментов, модель дисконтированных денежных потоков, анализ финансовой информации об объектах инвестирования и другие методы, при условии, что такие методы могут обеспечить достоверную оценку справедливой стоимости финансовых инструментов. При использовании модели дисконтированных денежных потоков Банк применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе преобладающих рыночных процентных ставок для финансовых инструментов, имеющих аналогичные условия, включая кредитоспособность контрагента, оставшийся период действия зафиксированной процентной ставки, оставшийся срок до погашения, валюта, обеспечение и т.д.

В случае, если применение какого-либо метода при определении справедливой стоимости финансового инструмента является затруднительным, применяется профессиональное суждение, основанное на ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений относительно стоимости и прочих факторов, влияющих на данный финансовый инструмент.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения срока действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; или
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, используемые Банком, включают в себя форвардные контракты и свопы с иностранной валютой. Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности. Банк не осуществляет операций хеджирования и не классифицирует производные финансовые инструменты как инструменты хеджирования, поскольку Банк формально не определяет и не документирует стратегию хеджирования, а также не осуществляет оценку его эффективности в целях применения специальных правил по учету хеджирования.

Производные финансовые инструменты первоначально и в последующем отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется с использованием модели дисконтированных денежных потоков. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Соответствующие затраты по сделке признаются в отчете о прибыли и убытках в периоде, в котором они были совершены. Положительные и отрицательные результаты по производным финансовым инструментам в части изменения справедливой стоимости относятся в отчет о прибыли и убытках по статье «Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами».

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности в течение различных периодов Банк размещает средства и депозиты в других банках. Остатки средств в других банках с фиксированным сроком погашения первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита (размещенного депозита), рассчитанной с учетом процентных ставок по аналогичным (схожим) кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита (размещения депозита). В случае предоставления кредита (размещения депозита) по процентным ставкам выше (ниже) рыночных разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита (депозита) отражается в отчете о прибыли и убытках как эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости. Остатки средств, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков погашения. Средства в других банках учитываются за вычетом резерва под обесценение, при его наличии.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам, по первоначальной стоимости предоставленных денежных средств за вычетом расходов по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Кредиты, выданные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие денежные потоки по кредиту, дисконтированные под рыночные ставки для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредитов отражается в отчете о прибыли и убытках как эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты клиентам учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Кредиты, по которым в течение отчетного периода пересматривались условия и которые в противном случае были бы просроченными, учитываются в соответствии с новыми (пересмотренными) условиями.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибыли и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцениваемого финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, которые кредитор не принял бы к рассмотрению при других обстоятельствах.

В целях коллективной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения стоимости актива, отраженной в отчете о финансовом положении, до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Если кредит предоставлен под плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения является текущая эффективная процентная ставка. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга заемщика), то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва в отчете о прибыли и убытках.

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя долговые ценные бумаги. Ценные бумаги при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости. В последующем ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, а переоценка по ним признается в прочем совокупном доходе до момента продажи, когда прибыль/(убыток), ранее признанный в прочем совокупном доходе, отражается в отчете о прибыли и убытках. Процентный доход начисляется по методу эффективной процентной ставки и признается непосредственно в отчете о прибыли и убытках. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов Банка, имеющихся в наличии для продажи. Долговые ценные бумаги, не котируемые на рынке, справедливая стоимость которых не может быть определена, отражаются по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение, если таковой имеется.

Когда имеются объективные признаки обесценения таких ценных бумаг, накопленный убыток, ранее признанный в прочем совокупном доходе, переносится из прочего совокупного дохода и признается в отчете о прибыли и убытках за период. Основными критериями, применяемыми для определения объективных признаков обесценения по ценным бумагам, является способность эмитента ценных бумаг исполнить свои обязательства перед Банком, а также информация о способности эмитента обслуживать собственные ценные бумаги, состояние рынков ценных бумаг и иная информация.

Восстановление убытка от обесценения по долговым ценным бумагам, которое относится к событиям после обесценения, производится в отчете о прибыли и убытках за отчетный период.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются, за исключением признаваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом понесенных затрат по сделке. В последующем они учитываются по амортизированной стоимости. При возврате или урегулировании обязательства до срока погашения, разницы между погашенной стоимостью и стоимостью, отраженной в отчете о финансовом положении, признаются непосредственно в отчете о прибыли и убытках.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В случае выпуска финансовых обязательств по процентным ставкам выше (ниже) рыночных разница между справедливой и номинальной стоимостью финансовых обязательств отражается в отчете о прибыли и убытках как эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости. Впоследствии стоимость обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, корректируется с учетом амортизации первоначального расхода, и соответствующие расходы отражаются как процентные в отчете о прибыли и убытках.

Для займов, полученных от акционеров по ставкам, отличным от рыночных, разница между номинальной суммой полученного возмещения и справедливой стоимостью отражается в отчете об изменениях в капитале в периоде покупки данного инструмента, в качестве дополнительного вклада в капитал. Впоследствии, стоимость таких инструментов амортизируется, и соответствующие расходы отражаются в отчете о прибыли и убытках в составе процентных расходов с использованием метода эффективной процентной ставки.

Привилегированные акции

Привилегированные акции классифицируются как финансовое обязательство, поскольку предполагают выплату обязательных фиксированных дивидендов. Дивиденды в данном случае признаются как процентные расходы в отчете о прибыли и убытках по мере начисления.

Прекращение признания финансовых обязательств

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. Замена одного существующего финансового обязательства (или его части) другим обязательством перед одним и тем же кредитором на существенно отличных условиях или внесение существенных изменений в условия существующего обязательства учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Возникающая разница между балансовой стоимостью обязательств признается в отчете о прибыли и убытках.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимному зачету, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Два финансовых инструмента учитываются как единый комбинированный инструмент если:

- договоры взаимосвязаны и заключены одновременно;
- договоры заключены с одним и тем же контрагентом;
- инструменты подвержены одному и тому же риску;
- отсутствует какая-либо экономическая необходимость или цель в рамках деятельности Банка для их отражения в качестве отдельных сделок, которую можно было бы удовлетворить (достичь), совершив одну сделку.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Инвестиционная собственность

Банк классифицирует как инвестиционную собственность недвижимость, в том числе строящуюся или реконструируемую для будущего использования в качестве инвестиционной собственности, находящуюся во владении (на правах собственника или арендатора по договору финансовой аренды) с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого, но не для использования в оказании услуг или административных целях, а также не для продажи в ходе обычной деятельности. Также к данной статье относятся объекты недвижимости, дальнейшее предназначение которых на момент признания или на отчетную дату четко не определено.

Первоначальное признание инвестиционной собственности осуществляется по стоимости приобретения, включая прямые затраты по сделке. После первоначального признания Банк оценивает объекты инвестиционной собственности по справедливой стоимости с отражением доходов и расходов от ее изменений отдельной статьей в составе прибыли или убытка в том периоде, в котором они возникли.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это цена, которая может быть получена при продаже актива при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием какого-либо метода оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости являются действующие цены на активном рынке на идентичные объекты недвижимости. При отсутствии действующих цен на активном рынке на идентичные объекты Банк руководствуется ценами на активном рынке на схожие объекты недвижимости, скорректированными с учетом имеющихся различий; недавними ценами на аналогичную недвижимость на менее активных рынках, скорректированными с учетом любых изменений после даты операции до отчетной даты; прогнозами дисконтированных денежных потоков.

Доходы от сдачи в аренду объектов инвестиционной собственности отражаются в отчете о прибыли и убытках в составе статьи «Прочие доходы».

Перевод в категорию инвестиционной собственности или исключение из данной категории производится только при фактическом изменении предназначения объекта недвижимости.

Прекращение признания объектов инвестиционной собственности происходит при их выбытии или окончательном изъятии из эксплуатации, когда от выбытия объекта не предполагается получение экономических выгод.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной с целью отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2013 года, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, если таковые имеются.

Стоимость объекта основных средств состоит из:

- его покупной цены, в том числе импортных пошлин и невозмещаемых налогов на покупку, после вычета торговых скидок и возмещений;
- любых затрат, непосредственно связанных с доставкой актива на место и созданием условий для использования в соответствии с намерениями руководства;
- первоначально оцененных затрат на демонтаж и вывоз объекта, восстановление места, на котором он был расположен, – обязательство, которое Банк берет на себя или когда объект приобретается, или вследствие того, что использовал объект в течение определенного периода не для административных целей.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяется как разница между чистыми поступлениями от выбытия и стоимостью активов, отраженной в отчете о финансовом положении, и отражается в отчете о прибыли и убытках по статье «Прочие доходы». Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли и убытках в составе операционных расходов в момент их возникновения.

Амортизация объекта основных средств начинается с месяца, следующего за месяцем ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания с применением следующих годовых ставок амортизации:

- здания и сооружения – 2 — 11%;
- транспортные средства – 11 — 15%;
- офисное и компьютерное оборудование – 10 — 20%;
- прочие основные средства – 5 — 25%;
- сейфы и прочее инженерное оборудование (включены в прочие основные средства) – 2 — 3%.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов, способ амортизации и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается, если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие нематериальные активы.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, отражены по стоимости приобретения, скорректированной с целью их отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2013 года, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, если таковые имеются.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 года до 10 лет с применением метода равномерного списания, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Прибыль или убыток от выбытия нематериальных активов определяется как разница между чистыми поступлениями от выбытия и стоимостью активов, отраженной в отчете о финансовом положении, и отражается в отчете о прибыли и убытках по статье «Прочие доходы».

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие возможных признаков обесценения нефинансовых активов, за исключением инвестиционной собственности и отложенного налога. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива.

Возмещаемая стоимость актива определяется как наибольшая из стоимости, получаемой от использования, и чистой стоимости продажи. При определении стоимости, получаемой от использования, ожидаемые денежные потоки дисконтируются к стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении, с использованием ставки дисконтирования (до налогообложения), которая отражает текущие рыночные оценки стоимости денег во времени и риски, присущие данному активу.

В отношении нефинансовых активов убытки от обесценения, возникшие в предшествующих периодах, пересматриваются на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков того, что убытки уменьшились или более не существуют. Убытки от обесценения восстанавливаются, если произошли изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения восстанавливаются только в той степени, в которой стоимость актива, отраженная в отчете о финансовом положении, не будет превышать стоимость, отраженную в отчете о финансовом положении, по которой бы учитывался актив за вычетом амортизации, если бы не были признаны убытки от обесценения.

После признания обесценения амортизация основных средств и нематериальных активов для будущих периодов корректируется с целью распределения пересмотренной стоимости актива, отраженной в отчете о финансовом положении, за вычетом ликвидационной стоимости (если необходимо), на постоянной основе в течение оставшегося срока полезного использования.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов определяется как разница между чистыми поступлениями от выбытия и стоимостью активов, отраженной в отчете о финансовом положении, и отражается в отчете о прибыли и убытках по статье «Прочие доходы».

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Активы, полученные в погашение задолженности

В процессе своей обычной деятельности время от времени к Банку переходит право собственности на нефинансовые активы, которые изначально были представлены в качестве обеспечения по кредитам. Когда Банк приобретает нефинансовые активы таким образом (т.е. получает полное право собственности), данный актив классифицируется в зависимости от предполагаемого способа его использования Банком. Первоначально такие активы признаются по стоимости соответствующих кредитов, отраженной в отчете о финансовом положении. Впоследствии данные активы, как правило, классифицируются как прочие и учитываются в соответствии с МСБУ (IAS) 2 по наименьшей из двух величин: себестоимости, скорректированной с целью ее отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2013 года, и чистой цены продажи. Данные положения учетной политики распространяются также на объекты недвижимости, полученные Банком в погашение задолженности путем обращения взыскания на залог или в качестве отступного по кредитным и иным договорам, и предназначенные исключительно для последующей продажи или для реконструкции и перепродажи (при наличии решения уполномоченного органа Банка об осуществлении такой реконструкции).

Чистая цена продажи – это сумма, которую Банк ожидает получить от продажи активов, полученных в погашение задолженности, в ходе обычной деятельности за вычетом возможных затрат на реализацию.

На каждую отчетную дату Банк пересматривает чистую цену продажи и сравнивает с себестоимостью активов, полученных в погашение задолженности и отраженных в отчете о финансовом положении. В случае если себестоимость данных активов становится невозмещаемой в результате повреждения или устаревания активов, снижения рыночных цен на них или увеличения возможных затрат на доведение их до готовности или реализацию, Банк списывает стоимость таких активов до чистой цены продажи с отражением сумм списания в качестве операционных расходов в периоде списания или возникновения потерь. Если впоследствии обстоятельства, повлекшие необходимость списания стоимости активов, перестали существовать, или когда имеются свидетельства увеличения чистой цены продажи активов, то сумма списания восстанавливается в пределах сумм изначального списания таким образом, чтобы новая стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении, равнялась наименьшей из пересмотренной чистой цены продажи и себестоимости.

Активы, полученные в погашение задолженности, цель использования которых отлична от продажи в ходе обычной деятельности Банка, после их первоначального признания оцениваются в соответствии с учетной политикой, на основании классификации таких активов в отчете о финансовом положении.

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в учете и амортизирует активы, являющиеся предметом операционной аренды, так же, как и иные аналогичные по характеру использования и выполняемым функциям активы. Доход от аренды признается равномерно в течение срока аренды в отчете о прибыли и убытках в составе статьи «Прочие доходы».

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Уставный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно относящиеся к выпуску простых акций, признаются в качестве уменьшения капитала, за вычетом налогового эффекта.

Выкуп уставного капитала (собственные выкупленные акции)

Когда уставный фонд, классифицированный как капитал, выкупается, сумма к выплате, которая включает в себя прямые затраты, за вычетом эффекта налогообложения, вычитается из капитала. Выкупленные акции классифицируются как собственные и вычитаются из совокупного капитала. Когда собственные выкупленные акции продаются или вторично эмитируются, полученная сумма классифицируется как увеличение капитала, а итоговая разница относится на нераспределенную прибыль или вычитается из нее.

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной с целью ее отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2013 года.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии, документарные аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы являются письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий и обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально учитываются по справедливой стоимости, подтвержденной сумой полученных комиссий. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: недоамортизированной сумме первоначального признания (полученной комиссии) или суммы, отраженной в качестве резерва.

В случаях, когда комиссии начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки на протяжении срока соответствующего обязательства.

Резервы, условные обязательства и условные активы

Резервы отражаются в финансовой отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), образовавшихся в результате прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Резервы признаются в сумме, представляющей собой оптимальную оценку затрат, необходимых для исполнения обязательств на отчетную дату, основанную на текущих рыночных оценках временной стоимости денег и, там где это применимо, рисков, характерных для данных обязательств.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Условное обязательство — это возможное событие, возникающее в связи с прошлыми событиями, существование которого будет подтверждено только после наступления или ненаступления неопределенных будущих событий, не являющихся полностью подконтрольными Банку; или текущее обязательство, возникшее до отчетной даты и не признанное вследствие малой вероятности выбытия ресурсов, заключающих экономическую выгоду, и невозможности надежной его оценки.

Условный актив — это возможный актив, возникающий в связи с прошлыми событиями, существование которого будет подтверждено только после наступления или ненаступления неопределенных будущих событий, не являющихся полностью подконтрольными Банку.

Банк не признает в финансовой отчетности условные активы и условные обязательства, поскольку их существование зависит от условий, неподконтрольных Банку.

Информация об условных обязательствах раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, по условным обязательствам является очень низкой (отдаленной). Информация об условных активах подлежит раскрытию, когда поступление экономических выгод, связанное с условными активами, скорее вероятно, чем нет.

Текущие вознаграждения работникам

Текущие вознаграждения работникам оцениваются по недисконтированной стоимости и относятся на затраты в том периоде, в котором соответствующие услуги были оказаны либо произведена работа.

Согласно требованиям законодательства Республики Беларусь, Банк осуществляет обязательные платежи в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от начисленной заработной платы своих работников.

Банк не имеет других пенсионных обязательств перед сотрудниками, вышедшими на пенсию, а также перед бывшими работниками.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенные налоги.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставки налога на прибыль, которая действует в течение отчетного периода.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия льгот по налогообложению у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы. В 2013 и 2012 годах Банк применял предусмотренную законодательством льготу по освобождению от налогообложения доходов от операций с государственными ценными бумагами, облигациями Национального банка, облигациями иных юридических лиц.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между стоимостью активов и обязательств, отраженной в отчете о финансовом положении, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Отложенное налоговое обязательство обычно отражается в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенный налоговый актив отражается с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для реализации соответствующих временных разниц, уменьшающих налогообложение.

Стоимость отложенного налогового актива, отраженная в отчете о финансовом положении, проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для возмещения актива.

Отложенный налог рассчитывается по ставке, которая, как предполагается, будет применяться в периоде погашения обязательства или реализации актива. Отложенный налог отражается в отчете о прибыли и убытках, за исключением случаев, когда он связан со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отложенный налог также отражается в составе прочего совокупного дохода.

Расходы по иным налогам, отличным от налога на прибыль, применяющимся в отношении Банка, отражаются в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли и убытках по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента, или на более короткий, срок до чистой стоимости финансового актива или финансового обязательства, отраженной в отчете о финансовом положении. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Затраты по сделке представляют собой дополнительные затраты, которые непосредственно относятся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива или обязательства.

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.

Комиссионные доходы, не являющиеся частью эффективной процентной ставки, отражаются по методу начисления по мере предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон отражаются по завершении сделки. Доходы по управленческим и консультационным услугам отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. В отношении услуг, оказываемых в течение длительного периода времени или на постоянной основе, комиссионные доходы отражаются пропорционально объему оказанных услуг в отчетном периоде.

Прочие доходы отражаются в отчете о прибыли и убытках по мере завершения соответствующих сделок.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Операции с иностранной валютой

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Национального банка, действующему на дату проведения операции.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату.

Неденежные активы и обязательства, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Национального банка, действующему на дату проведения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, которые оцениваются по справедливой стоимости, пересчитываются в белорусские рубли по курсу Национального банка на дату определения справедливой стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли и убытках по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой».

В таблице ниже приводятся курсы белорусского рубля по отношению к основным валютам, используемым Банком в своей операционной деятельности:

Отчетная дата	Доллар США («USD»)/ Белорусский рубль («BYR»)	Евро («EUR»)/ Белорусский рубль («BYR»)	Российский рубль («RUB»)/ Белорусский рубль («BYR»)
31 декабря 2013 года	9,510	13,080	290.50
31 декабря 2012 года	8,570	11,340	282.00

Определение и представление операционных сегментов

Банк определяет операционные сегменты и раскрывает информацию о них, основываясь на внутренней информации, предоставляемой Правлению Банка, которое принимает ключевые управленческие решения. Операционные сегменты определяются, и информация о них раскрывается в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Операционным сегментом является компонент, представляющий собой операционную деятельность, которая предполагает доходы и расходы и по которому имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая высшим управленческим персоналом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов и проведение анализа финансовых результатов деятельности.

Операции, не распределенные по сегментам, являются общими и раскрываются по статье «Прочее/не распределено», для обеспечения согласованного отражения в финансовой отчетности Банка деятельности сегментов с деятельностью Банка в целом.

Для целей отчетности по сегментам процентные доходы и расходы определяются прямым методом на основе фактических результатов деятельности сегмента. Банк не использует трансфертное ценообразование для распределения фондов между сегментами.

Доходы от осуществления операций с иностранной валютой в части доходов от переоценки активов и обязательств по сегментам не распределяются. Банк не распределяет между сегментами убыток по чистой монетарной позиции и расходы по налогу на прибыль.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

6. Основные оценки и допущения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Ниже приведены профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Валютные свопы и форвардные контракты, включенные в состав производных финансовых инструментов, не имеют активного рынка и оцениваются с использованием модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость данных производных финансовых инструментов определяется на основе наблюдаемых рыночных ставок по финансовым инструментам с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения, применяемых для соответствующей валюты, и обменных курсов в Республике Беларусь. Подробнее информация о допущениях, используемых для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов изложена в Примечании 34.

Резерв под обесценение по кредитам клиентов

Резерв под обесценение по кредитам клиентам, оцениваемым на обесценение индивидуально, основан на наилучших оценках, сделанных руководством Банка, в отношении текущей стоимости денежных потоков, которые Банк ожидает получить. При оценке денежных потоков руководство выносит суждение относительно финансового положения контрагента и чистой реализационной стоимости соответствующего обеспечения. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

Резерв под обесценение по кредитам, оцениваемым на обесценение на групповой основе, основывается на доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе кредитов. Будущие потоки денежных средств в группе кредитов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка (что необязательно является показателем будущих потерь), а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

При коллективной оценке обесценения кредитов физическим лицам, основанной на исторической информации о выполнении заемщиками своих обязательств, сроках погашения, полученных убытках, Банк не принимает в расчет принятое по данным кредитам обеспечение.

Банк не признает убытки от обесценения по вновь выданным кредитам. Под вновь выданными кредитами понимаются кредиты, с момента выдачи которых до отчетной даты прошло менее 30 дней.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Методология и допущения, используемые для оценки будущих потоков денежных средств, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками от обесценения кредитов клиентам на 10% приведет к их увеличению или уменьшению в сумме 45,171 миллион белорусских рублей в 2013 году и 42,432 миллиона белорусских рублей в 2012 году.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности

Оценка справедливой стоимости объекта недвижимости, классифицированного как инвестиционная собственность, производилась профессиональными независимыми оценщиками с применением комбинации затратного, сравнительного и доходного методов оценки в 2013 году, и комбинации сравнительного и доходного методов оценки в 2012 году.

Подробнее информация о допущениях, используемых для определения справедливой стоимости инвестиционной собственности изложена в Примечании 34. Руководство Банка проанализировало допущения оценщиков, использованные для оценки инвестиционной собственности, на предмет соответствия их рыночным условиям на конец отчетного периода. Вместе с тем, по мнению руководства, фактическая выручка от продажи или использования объектов инвестиционной собственности может отличаться от стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

Активы, переданные Банку в погашение задолженности

Активы, переданные Банку в погашение задолженности учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости, скорректированной с целью отражения в денежных единицах на отчетную дату и чистой цены продажи. Оценка чистой цены продажи основана на наиболее надежных допущениях руководства о суммах, которые можно получить от реализации активов (на момент осуществления оценки) с учетом состояния активов, колебаний цен на них, предполагаемых сроков реализации, а также ставок дисконтирования, если это необходимо.

Чистая цена продажи строящейся жилой недвижимости, определялась на основе оценки будущих денежных потоков от реализации имущества по окончании строительства, выраженных в долларах США, с применением ставки дисконтирования 14% по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов. Уменьшение (увеличение) ставки дисконтирования на один процентный пункт приведет к увеличению (уменьшению) стоимости данных активов в отчете о финансовом положении на 203 миллиона белорусских рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 224 миллиона белорусских рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на прогнозах руководства Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 36.

7. Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	150,033	92,276
Наличные денежные средства	49,734	59,916
Итого денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	199,767	152,192

Максимальный кредитный риск по средствам на счетах в Национальном банке Республики Беларусь равен их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

Информация о денежных средствах и их эквивалентах представлена в Примечании 30.

8. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2013 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Приобретас- мая валюта	Сумма приобретаемой валюты	Активы	Обязательства
Форвардные сделки с иностранной валютой				
USD/BYR	USD	147,405	94,877	-
EUR/BYR	EUR	58,860	39,639	-
Итого форвардных сделок		206,265	134,516	-
Сделки своп с иностранной валютой				
USD/BYR	USD	341,636	217,185	-
RUB/USD	RUB	59,553	-	-
USD/EUR	USD	26,160	-	-
BYR/USD	BYR	23,014	-	8,247
Итого сделок своп		450,363	217,185	8,247
Итого производные финансовые инструменты		656,628	351,701	8,247

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2012 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Приобретаемая валюта	Сумма приобретаемой валюты	Активы	Обязательства
Форвардные сделки с иностранной валютой				
USD/BYR	USD	154,707	98,230	-
EUR/BYR	EUR	59,433	39,095	-
Итого форвардных сделок		214,140	137,325	-
Сделки своп с иностранной валютой				
USD/BYR	USD	358,560	212,153	-
RUB/USD	RUB	29,559	38	-
BYR/USD	BYR	8,412	-	15,421
Итого сделок своп		396,531	212,191	15,421
Итого производные финансовые инструменты		610,671	349,516	15,421

Наличие указанных производных финансовых инструментов ведет к возникновению у Банка кредитного риска. Максимальный кредитный риск актива, возникшего в результате оценки по справедливой стоимости производного финансового инструмента, равен его стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении. Ниже представлен анализ кредитного качества контрагентов Банка по сделкам с производными финансовыми активами. Рейтинг банков, отличных от Национального банка, определялся на основании рейтингов международного рейтингового агентства Fitch Ratings.

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Производные финансовые активы		
Национальный банк Республики Беларусь	351,701	349,479
Банки с рейтингом BB-	-	37
Итого производные финансовые активы	351,701	349,516

9. Средства в других банках

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ностро счета	7,671	82,641
Средства и кредиты, предоставленные другим банкам	-	6,988
Депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств	4,039	2,256
Итого средства в других банках	11,710	91,885
Резерв под обесценение	(10)	(60)
Итого средства в других банках за вычетом резерва под обесценение	11,700	91,825

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств, представляли собой гарантийные депозиты под операции с пластиковыми карточками и аккредитивами.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Кредитное качество средств в других банках

Анализ кредитного качества средств в других банках, некоторые из которых классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международным рейтинговым агентством Fitch Ratings, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен в следующей таблице:

В миллионах белорусских рублей	Депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств		Итого
	Ностро счета		
Непросроченные и необесцененные			
A+	6	1,415	1,421
A	4,235	-	4,235
BBB-	77	-	77
BB-	1,185	-	1,185
B	25	-	25
B-	1,971	2,624	4,595
Без рейтинга	121	-	121
Итого непросроченные и необесцененные	7,620	4,039	11,659
Индивидуально обесцененные (текущие)	51	-	51
Итого средства в других банках	7,671	4,039	11,710
Резерв под обесценение	(10)	-	(10)
Итого средства в других банках за вычетом резерва под обесценение	7,661	4,039	11,700

Анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен в следующей таблице:

В миллионах белорусских рублей	Ностро счета	Средства и кредиты, предоставлен- ные другим банкам	Депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств	Итого
Непросроченные и необесцененные				
A+	44,534	-	799	45,333
BBB-	362	-	-	362
BB-	15,436	-	-	15,436
B	2	-	-	2
B-	3,569	-	1,457	5,026
Без рейтинга	18,539	6,988	-	25,527
Итого непросроченные и необесцененные	82,442	6,988	2,256	91,686
Индивидуально обесцененные (текущие)	199	-	-	199
Итого средства в других банках	82,641	6,988	2,256	91,885
Резерв под обесценение	(60)	-	-	(60)
Итого средства в других банках за вычетом резерва под обесценение	82,581	6,988	2,256	91,825

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов средства в других банках без рейтинга представлены ресурсами, размещенными в белорусских банках с хорошей репутацией.

(б) Движение резерва под обесценение средств в других банках

Движение резерва под обесценение средств в других банках в 2013 году представлено ниже:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Ностро счета	Депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	60	-	60
Восстановление за год	(40)	-	(40)
Эффект инфляции	(10)	-	(10)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	10	-	10

Движение резерва под обесценение средств в других банках в 2012 году представлено ниже:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Ностро счета	Средства и кредиты, предоставленные другим банкам	Депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	-	-	-	-
Начисление за год	64	-	-	64
Эффект инфляции	(4)	-	-	(4)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	60	-	-	60

(в) Концентрация средств в других банках

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка отсутствовала значительная концентрация средств в других банках. В 2012 году у Банка были остатки средств, превышающие 10% капитала, в двух банках-контрагентах. Совокупная сумма этих средств по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 45,333 миллиона белорусских рублей.

(г) Максимальный кредитный риск

Максимальный кредитный риск по средствам в других банках равен их чистой стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

10. Кредиты клиентам

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты корпоративным клиентам	154,220	147,256
Кредиты физическим лицам	355,992	337,857
Итого кредиты клиентам	510,212	485,113
Резерв под обесценение	(13,775)	(14,177)
Итого кредиты клиентам, за вычетом резерва под обесценение	496,437	470,936

(а) Качество кредитов клиентам

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен в следующей таблице:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Кредиты корпора- тивным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные индивидуально кредиты			
Вновь выданные кредиты	5,568	11,615	17,183
Standard	62,360	325,566	387,926
Watch	26,199	3,219	29,418
Substandard	661	4,867	5,528
Doubtful	4,586	3,210	7,796
Loss	17,542	3,496	21,038
Итого непросроченные и необесцененные индивидуально кредиты	116,916	351,973	468,889
Просроченные, но необесцененные кредиты			
Просроченные менее 1 месяца	549	-	549
Просроченные от 1 до 3 месяцев	70	-	70
Просроченные от 3 до 6 месяцев	2,695	-	2,695
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	3,314	-	3,314
Индивидуально обесцененные кредиты			
Текущие	33,830	-	33,830
Просроченные менее 1 месяца	-	2,767	2,767
Просроченные от 1 до 3 месяцев	-	593	593
Просроченные от 3 до 6 месяцев	-	236	236
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	160	217	377
Просроченные более 1 года	-	206	206
Итого индивидуально обесцененные кредиты	33,990	4,019	38,009
Итого кредиты клиентам	154,220	355,992	510,212
Резерв под обесценение	(4,806)	(8,969)	(13,775)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	149,414	347,023	496,437

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен в следующей таблице:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные индивидуально кредиты			
Вновь выданные кредиты	2,002	12,834	14,836
Standard	53,098	307,211	360,309
Watch	37,516	1,589	39,105
Substandard	8,298	2,538	10,836
Doubtful	5,534	5,150	10,684
Loss	-	3,389	3,389
Итого непросроченные и необесцененные индивидуально кредиты	106,448	332,711	439,159
Просроченные, но необесцененные кредиты			
Просроченные менее 1 месяца	260	-	260
Просроченные от 3 до 6 месяцев	425	-	425
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	685	-	685
Индивидуально обесцененные кредиты			
Текущие	38,795	4,602	43,397
Просроченные от 1 до 3 месяцев	-	179	179
Просроченные от 3 до 6 месяцев	-	365	365
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	1,180	-	1,180
Просроченные более 1 года	148	-	148
Итого индивидуально обесцененные кредиты	40,123	5,146	45,269
Итого кредиты клиентам	147,256	337,857	485,113
Резерв под обесценение	(5,174)	(9,003)	(14,177)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	142,082	328,854	470,936

При оценке качества кредитного портфеля Банк использует классификацию кредитов клиентам по пяти группам риска. При отнесении к определенной группе кредитного риска кредитов корпоративным клиентам учитываются такие критерии как обслуживание долга, финансовые показатели, а также иная аналитическая информация. При классификации кредитов физическим лицам основополагающим фактором является платежная дисциплина.

К группе риска Standard относятся кредиты заемщикам с устойчивым финансовым положением, способным своевременно и полностью рассчитаться по своим обязательствам. К группе Watch относятся кредиты заемщикам с незначительным ухудшением финансового положения, либо допускавшим возникновение отдельных непродолжительных случаев просрочки долга. К группе Substandard относятся кредиты заемщикам с определенной степенью риска, но способные самостоятельно исполнять свои обязательства. К группе Doubtful Банк относит проблемных заемщиков с повышенным риском невозврата долгов. К группе Loss относятся заемщики с неудовлетворительным финансовым состоянием, с высоким риском невозврата долгов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(б) Движение резерва под обесценение кредитов клиентам

Движение резерва под обесценение по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлено следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	5,174	9,003	14,177
Начисление за год	3,212	9,213	12,425
Списание за счет резерва	(2,817)	(7,864)	(10,681)
Эффект инфляции	(763)	(1,383)	(2,146)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	4,806	8,969	13,775

Движение резерва под обесценение по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлено следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	9,655	8,573	18,228
Начисление/(восстановление) за год	(2,100)	9,275	7,175
Списание	(1,203)	(5,927)	(7,130)
Эффект инфляции	(1,178)	(2,918)	(4,096)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	5,174	9,003	14,177

(в) Финансовый эффект удерживаемого обеспечения по кредитам клиентам

Обеспечение по кредитам позволяет Банку минимизировать свои кредитные риски. В таблицах ниже представлен анализ кредитов клиентам по видам обеспечения. Нижеуказанные суммы представляют собой стоимость кредитов, отраженную в отчете о финансовом положении, а не справедливую стоимость обеспечения. Прочие залоги представляют собой, в основном, оборудование, транспорт и товары в обороте. Финансовый эффект удерживаемого обеспечения представлен посредством величины резервов под обесценение кредитов с учетом принятого обеспечения и расчетной величины резервов под обесценение без учета обеспечения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Анализ кредитов клиентов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Сумма кредита	Резерв под обесценение	Расчетный резерв под обесценение без учета обеспечения
Кредиты корпоративным клиентам			
Недвижимость	71,828	49	8,177
Прочие залоги	47,148	2,827	14,936
Страхование риска невозврата кредита	17,185	-	17,185
Поручительство	16,796	1,819	6,143
Необеспеченные кредиты	1,263	111	111
Итого кредиты корпоративным клиентам	154,220	4,806	46,552
Кредиты физическим лицам			
Недвижимость	22	-	-
Прочие залоги	2,405	132	223
Поручительство	19,777	75	75
Необеспеченные кредиты	333,788	8,762	8,762
Итого кредиты физическим лицам	355,992	8,969	9,060
Итого кредиты клиентам	510,212	13,775	55,612

Анализ кредитов клиентов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Сумма кредита	Резерв под обесценение	Расчетный резерв под обесценение без учета обеспечения
Кредиты корпоративным клиентам			
Недвижимость	76,561	1,219	8,552
Поручительство	31,962	1,860	8,677
Прочие залоги	27,819	1,997	8,685
Гарантийный депозит	10,346	-	518
Необеспеченные кредиты	568	98	111
Итого кредиты корпоративным клиентам	147,256	5,174	26,543
Кредиты физическим лицам			
Недвижимость	194	23	23
Поручительство	1,295	66	66
Прочие залоги	3,032	89	90
Необеспеченные кредиты	333,336	8,825	8,825
Итого кредиты физическим лицам	337,857	9,003	9,004
Итого кредиты клиентам	485,113	14,177	35,547

Незначительный финансовый эффект удерживаемого обеспечения по кредитам физическим лицам обусловлен тем, что при расчете резерва под обесценение кредитов физическим лицам принятое обеспечение, если таковое имеется, принимается в расчет только по индивидуально обесцененным кредитам (Примечание 5).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(г) Анализ кредитов клиентам по отраслям экономики

Ниже представлен анализ кредитов клиентам по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Физические лица	355,992	337,857
Торговля	46,113	38,099
Лизинг	31,752	3,068
Операции с недвижимостью	30,586	28,894
Промышленность и прочие виды деятельности материального производства	22,825	32,971
Строительство	14,054	16,436
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	5,645	12,055
Транспорт	2,152	13,468
Прочее	1,093	2,265
Итого кредиты клиентам	510,212	485,113
Резерв под обесценение	(13,775)	(14,177)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	496,437	470,936

(д) Значительные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было два заемщика с суммой задолженности, превышающей 10% капитала. Совокупная сумма кредитов этих заемщиков на 31 декабря 2013 года составила 43,588 миллионов белорусских рублей. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка был один заемщик с суммой задолженности, превышающей 10% капитала. Совокупная сумма кредитов данного заемщика на 31 декабря 2012 года составила 21,744 миллиона белорусских рублей.

(е) Максимальный кредитный риск

Максимальный кредитный риск по кредитам клиентам равен чистой стоимости кредитов, отраженной в отчете о финансовом положении.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

11. Инвестиционная собственность

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2013 год	2012 год
Остаток на 1 января	9,823	12,198
Последующие затраты на модернизацию	-	208
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости	432	(2,583)
Остаток на 31 декабря	10,255	9,823

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности являются нереализованными.

В таблице ниже представлена информация о суммах арендного дохода и прямых операционных расходов, связанных с инвестиционной собственностью и включенных в состав прибыли или убытка за период:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2013 год	2012 год
Арендный доход, полученный от инвестиционной собственности	1,380	734
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техобслуживание), относящиеся к инвестиционной собственности, приносящей арендный доход	(521)	(247)
Чистая прибыль от инвестиционной собственности	859	487

В таблице ниже представлена информация о минимальных суммах будущей арендной платы по операционной аренде здания, являющегося объектом инвестиционной собственности, не подлежащей отмене в безусловном порядке, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Менее 1 года	128	225
Итого платежи к получению по операционной аренде	128	225

Большинство договоров аренды заключены на стандартных условиях, согласно которым арендатор имеет право расторгнуть договор аренды досрочно, уведомив Банк об этом не менее, чем за 30 дней (в 2012 году – не менее, чем за 60 дней). Платежи к получению по операционной аренде здания, являющегося объектом инвестиционной собственности, не подлежащей отмене в безусловном порядке, рассчитаны в соответствии с условиями договоров аренды. Банк полагает, что досрочное расторжение указанных договоров является маловероятным.

Банк не имеет никаких ограничений в отношении реализации имеющейся у него инвестиционной собственности, а также не имеет никаких договорных обязательств по приобретению, строительству или совершенствованию иной инвестиционной собственности, ее ремонту, техническому обслуживанию или благоустройству.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

12. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Здания и соору- жения	Транс- порт- ные сред- ства	Офисное и компью- терное оборудо- вание, прочие основные средства	Нема- тери- альные активы	Капиталь- ные затраты и вложения в нема- териальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года	4,928	1,152	11,174	1,501	45	18,800
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2013 года	7,479	3,532	24,555	2,612	45	38,223
Поступления	-	-	-	431	3,632	4,063
Перевод из одной группы в другую	191	-	2,725	-	(2,916)	-
Выбытия	(249)	(158)	(1,731)	(396)	(18)	(2,552)
Остаток на 31 декабря 2013 года	7,421	3,374	25,549	2,647	743	39,734
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2013 года	2,551	2,380	13,381	1,111	-	19,423
Начисление за год	828	258	2,773	474	-	4,333
Накопленная амортизация по выбытиям	(115)	(108)	(1,614)	(396)	-	(2,233)
Остаток на 31 декабря 2013 года	3,264	2,530	14,540	1,189	-	21,523
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	4,157	844	11,009	1,458	743	18,211

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Здания и соору- жения	Транс- порт- ные сред- ства	Офисное и компью- терное оборудо- вание, прочие основные средства	Нема- тери- альные активы	Капиталь- ные затраты и вложения в нема- териальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года	5,212	1,515	11,464	1,599	19	19,809
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2012 года	6,940	4,364	22,901	2,412	19	36,636
Поступления	-	-	-	360	2,803	3,163
Перевод из одной группы в другую	587	-	2,176	14	(2,777)	-
Выбытия	(48)	(832)	(522)	(174)	-	(1,576)
Остаток на 31 декабря 2012 года	7,479	3,532	24,555	2,612	45	38,223
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2012 года	1,728	2,849	11,437	813	-	16,827
Начисление за год	863	346	2,425	473	-	4,107
Накопленная амортизация по выбытиям	(40)	(815)	(481)	(175)	-	(1,511)
Остаток на 31 декабря 2012 года	2,551	2,380	13,381	1,111	-	19,423
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	4,928	1,152	11,174	1,501	45	18,800

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

13. Прочие активы

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие нефинансовые активы		
Активы, переданные Банку в погашение задолженности	25,934	28,275
Авансовые платежи	651	473
Предоплаты по налогам (кроме налога на прибыль)	429	637
Предоплаты по капитальным вложениям	202	5
Прочее	54	42
Итого прочие нефинансовые активы	27,270	29,432
Прочие финансовые активы		
Начисленный комиссионный доход и неустойки	1,935	1,612
Дебиторская задолженность по возврату государственных пошлин	1,096	868
Прочая дебиторская задолженность	574	581
Итого прочие финансовые активы	3,605	3,061
Резерв под обесценение	(1,310)	(1,219)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	2,295	1,842
Итого прочие активы	29,565	31,274

(а) Активы, переданные Банку в погашение задолженности

В таблице ниже представлена информация об активах, переданных Банку в погашение задолженности:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Строящаяся жилая недвижимость	23,317	28,274
Промышленная недвижимость	2,616	-
Прочие активы	1	1
Итого активы, переданные Банку в погашение задолженности	25,934	28,275

По состоянию на 31 декабря 2013 активы, переданные Банку в погашение задолженности, отражались по возможной чистой цене продажи, равной приведенной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков от реализации данного имущества в сумме 23,317 миллионов белорусских рублей, по себестоимости, скорректированной с целью отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2013 года в сумме 2,617 миллионов белорусских рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 активы, переданные Банку в погашение задолженности, отражались по возможной чистой цене продажи, равной приведенной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков от реализации данного имущества в сумме 25,668 миллионов белорусских рублей, по себестоимости, скорректированной с целью отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2013 года в сумме 2,607 миллионов белорусских рублей.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В настоящее время компания-подрядчик, осуществляющая строительство жилой недвижимости, переданной Банку в погашение задолженности, испытывает финансовые трудности, строительство законсервировано. Банк полагает, что строительство в конечном счете будет завершено, и указанные объекты жилой недвижимости будут реализованы. Вместе с тем Банк наделил застройщика правом поиска нового инвестора на часть жилой недвижимости в сумме 10,518 миллионов белорусских рублей. В случае наличия такового договор строительства будет расторгнут, а сумма инвестиций возвращена застройщиком Банку.

В ноябре 2013 года по решению суда в собственность Банка перешла промышленная недвижимость в счет погашения задолженности по облигациям. Данные дисконтные облигации были эмитированы белорусской компанией и приобретались Банком в 2012 году на вторичном рынке. Указанные ценные бумаги были классифицированы как удерживаемые до погашения. В связи с непогашением эмитентом облигаций в срок они были признаны Банком обесцененными, был создан резерв под обесценение ценных бумаг в размере 100% от их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении, что по состоянию на 31 декабря 2012 года составило 2,861 миллиона белорусских рублей (Примечание 27). В конце года стоимость указанных ценных бумаг была списана за счет созданного резерва. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк осуществлял оформление необходимой документации в соответствии с белорусским законодательством, подтверждающей право собственности на указанную промышленную недвижимость. После завершения всех необходимых процедур данное имущество будет выставлено на продажу.

Информация о суммах уценки активов, переданных Банку в погашение задолженности, представлена по статье «Уценка стоимости активов, полученных в погашение задолженности» в отчете о прибыли и убытках.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(б) Кредитное качество прочих финансовых активов

Анализ кредитного качества прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен в следующей таблице:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Начис- ленный комиссион- ный доход и неустойки	Дебиторская задолжен- ность по возврату государствен- ных пошлин	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Непросроченные и необесцененные индивидуально прочие финансовые активы	905	425	515	1,845
Просроченные, но необесцененные прочие финансовые активы				
Просроченные менее 1 месяца	75	45	-	120
Просроченные от 1 до 3 месяцев	165	92	5	262
Просроченные от 3 до 6 месяцев	143	67	1	211
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	379	132	1	512
Итого просроченные, но необесцененные прочие финансовые активы	762	336	7	1,105
Индивидуально обесцененные прочие финансовые активы				
Просроченные от 1 до 3 месяцев	16	-	-	16
Просроченные от 3 до 6 месяцев	2	-	-	2
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	39	311	-	350
Просроченные более 1 года	211	24	52	287
Итого индивидуально обесцененные прочие финансовые активы	268	335	52	655
Итого прочие финансовые активы	1,935	1,096	574	3,605
Резерв под обесценение	(888)	(370)	(52)	(1,310)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	1,047	726	522	2,295

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Анализ кредитного качества прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен в следующей таблице:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Начисленный комиссионный доход и неустойки	Дебиторская задолженность по возврату государствен- ных пошлин	Прочая дебитор- ская задолжен- ность	Итого
Непросроченные и необесцененные индивидуально прочие финансовые активы	1,066	-	192	1,258
Просроченные, но необесцененные прочие финансовые активы				
Просроченные менее 1 месяца	26	102	1	129
Просроченные от 1 до 3 месяцев	9	250	2	261
Просроченные от 3 до 6 месяцев	14	175	2	191
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	68	143	-	211
Просроченные более 1 года	37	198	1	236
Итого просроченные, но необесцененные прочие финансовые активы	154	868	6	1,028
Индивидуально обесцененные прочие финансовые активы				
Текущие	-	-	324	324
Просроченные более 1 года	392	-	59	451
Итого индивидуально обесцененные прочие финансовые активы	392	-	383	775
Итого прочие финансовые активы	1,612	868	581	3,061
Резерв под обесценение	(837)	-	(382)	(1,219)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	775	868	199	1,842

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении прочих финансовых активов является наличие и длительность просроченной задолженности и возможность реализации обеспечения при наличии такового.

Максимальный кредитный риск по прочим финансовым активам равен чистой стоимости активов, отраженной в отчете о финансовом положении.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(в) Движение резерва под обесценение по прочим финансовым активам

Движение резерва под обесценение по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлено следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Начисленный комиссионный доход и неустойки	Дебиторская задолженность по возврату государствен- ных пошлин	Прочая дебиторская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	837	-	382	1,219
Начисление/(восстановление) за год	192	420	(314)	298
Эффект инфляции	(141)	(50)	(16)	(207)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	888	370	52	1,310

Движение резерва под обесценение по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлено следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Начисленный комиссионный доход и неустойки	Дебиторская задолженность по возврату государствен- ных пошлин	Прочая дебиторская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	-	-	61	61
Начисление за год	847	-	346	1,193
Списание	-	-	(7)	(7)
Эффект инфляции	(10)	-	(18)	(28)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	837	-	382	1,219

14. Средства других банков

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты и депозиты других банков	28,620	4,392
Корреспондентские счета других банков	76	769
Итого средства других банков	28,696	5,161

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка были остатки средств одного банка-контрагента, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2013 составляла 28,621 миллион белорусских рублей. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка отсутствовали остатки средств банков-контрагентов, представляющие значительную концентрацию.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

15. Средства клиентов

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Юридические лица		
Срочные депозиты	457,056	376,822
Текущие счета	82,318	82,530
Итого средства юридических лиц	539,374	459,352
Физические лица		
Срочные депозиты	261,468	344,334
Текущие счета/счета до востребования	8,133	7,888
Итого средства физических лиц	269,601	352,222
Итого средства клиентов	808,975	811,574

Нижe прeдставлeна стpуктyра срeдств клeнтoв пo oтpаслям экoнoмики:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Физические лица	269,601	352,222
Промышленность и прочие виды деятельности материального производства	229,377	126,046
Торговля	160,790	145,080
Недвижимость	43,720	47,403
Строительство	24,581	9,570
Связь и телекоммуникации	12,030	160
Транспорт	12,030	9,805
Некоммерческие организации	11,049	4,562
Консультационные услуги	10,026	3,446
Страхование	7,722	17,646
Рекламная деятельность	5,477	426
Информационно-вычислительное обслуживание	3,665	6,073
Научная деятельность и образование	3,332	69,103
Издательская деятельность	2,237	2,697
Лизинг	2,008	940
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1,576	199
Автосервис и техническое обслуживание	1,086	7,477
Прочие	8,668	8,719
Итого средства клиентов	808,975	811,574

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка были остатки средств трех и пяти клиентов, соответственно, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2013 и 2012 годов составляла 298,714 миллионов белорусских рублей и 208,186 миллионов белорусских рублей, соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Облигации, держателями которых являются юридические лица	-	36,207
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	36,207

В 2013 году при наступлении срока Банк погасил выпущенные долговые ценные бумаги, представленные облигациями второго выпуска в долларах США под фиксированную ставку 8.0%.

17. Прочие обязательства

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	932	919
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств физических лиц	809	1,055
Начисления по налогам, за исключением налога на прибыль	129	303
Итого прочие нефинансовые обязательства	1,870	2,277
Прочие финансовые обязательства		
Резерв по неоплаченным отпускам и иные обязательства по выплате вознаграждения персоналу	1,128	930
Задолженность перед поставщиками	444	483
Резерв по обязательствам кредитного характера	147	425
Неурегулированные транзитные счета	140	221
Прочие	60	46
Итого прочие финансовые обязательства	1,919	2,105
Итого прочие обязательства	3,789	4,382

Движение резерва по обязательствам кредитного характера представлено в Примечании 31.

18. Субординированные займы

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Субординированный заем от ЕБРР	1,877	1,830
Субординированный заем от DEG	52,472	52,971
Итого субординированные займы	54,349	54,801

Субординированный заем от ЕБРР был предоставлен в 2008 году в сумме 4,009 тысяч долларов США со сроком погашения в 2057 году под фиксированную процентную ставку 0.5%. Заем был признан по справедливой стоимости в обязательствах Банка, эффект от первоначального признания отражен в капитале как дополнительный вклад в капитал в сумме 30,529 миллионов белорусских рублей. В 2010 году Банку был предоставлен субординированный заем от DEG в сумме 4,000 тысячи евро со сроком погашения в 2016 году под плавающую ставку EUR LIBOR на 12 месяцев плюс 6 процентных пунктов.

В соответствии с условиями договора кредитор удовлетворяет свои требования к заемщику не ранее полного удовлетворения требований иных кредиторов в случае ликвидации заемщика.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

19. Привилегированные акции

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Количество привилегированных акций	6,886,084	6,886,084
Номинальная стоимость 1 акции, белорусские рубли	1530	785
Номинальная стоимость привилегированных акций	10,536	5,406
Начисленные дивиденды по привилегированным акциям	913	958
Эффект пересчета входящих данных в текущие цены	-	890
Итого привилегированные акции	11,449	7,254

Привилегированные акции не имеют права голоса и дают право на участие в чистых активах. Размер годового минимального фиксированного дивиденда по привилегированным акциям составляет в эквиваленте 0.01394 долларов США на одну привилегированную акцию.

В 2013 году номинальная стоимость привилегированных акций была увеличена с 785 до 1,530 белорусских рублей за акцию за счет накопленной прибыли Банка по национальным правилам бухгалтерского учета (Примечание 20).

20. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов выпущенный и оплаченный уставный капитал состоял из 64,157,307 простых акций.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов уставный капитал был представлен следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Количество простых акций	64,157,307	64,157,307
Номинальная стоимость 1 акции, белорусские рубли	1,530	785
Номинальная стоимость простых акций	98,161	50,363
Эффект инфляции	215,035	212,215
Итого уставный капитал	313,196	262,578

Все простые акции полностью оплачены, дают право одного голоса, а также право на получение дивидендов и участие в чистых активах. Все простые акции имеют одинаковые права в отношении чистых активов.

В 2013 году номинальная стоимость простых акций была увеличена с 785 до 1,530 белорусских рублей за акцию за счет нераспределенной прибыли Банка. В соответствии с белорусским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь. При составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО Банк отражает наличие накопленного убытка в составе капитала, в то время как в отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами бухгалтерского учета, отражена накопленная прибыль, которая составила по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов 28,678 миллионов белорусских рублей и 54,411 миллионов белорусских рублей, соответственно. Данное различие обусловлено, главным образом, отражением эффекта инфляции через убыток по чистой монетарной позиции.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в составе капитала по национальным правилам бухгалтерского учета был отражен резервный фонд в размере 4,151 миллион белорусских рублей и 3,521 миллион белорусских рублей соответственно. Резервный фонд представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством Республики Беларусь для покрытия убытков по операциям Банка и не подлежит распределению между акционерами.

21. Процентные доходы и расходы

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2013 год	2012 год
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	192,458	169,080
Средства в других банках	2,761	9,845
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	166	1,940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,515	3,705
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	86
Итого процентные доходы	197,900	184,656
Процентные расходы		
Средства клиентов	(75,099)	(78,066)
Средства других банков	(6,460)	(6,131)
Субординированные займы	(3,488)	(4,378)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,694)	(3,336)
Привилегированные акции	(913)	(957)
Прочее	(34)	(25)
Итого процентные расходы	(87,688)	(92,893)
Чистые процентные доходы	110,212	91,763

Процентные доходы включают процентные доходы по обесцененным кредитам клиентам в сумме 142,028 миллионов белорусских рублей за 2013 год и в сумме 128,669 миллионов белорусских рублей за 2012 год.

22. Комиссионные доходы и расходы

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2013 год	2012 год
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	14,162	12,038
Комиссии по операциям с иностранной валютой	2,833	2,636
Прочие	1,212	1,643
Итого комиссионные доходы	18,207	16,317
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям и операциям с банковскими карточками	(2,979)	(2,542)
Комиссии по операциям с иностранной валютой, денежной наличностью и иными ценностями	(448)	(610)
Прочие	(477)	(242)
Итого комиссионные расходы	(3,904)	(3,394)
Чистые комиссионные доходы	14,303	12,923

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

23. Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2013 год	2012 год
Доходы по сделкам своп с Национальным банком Республики Беларусь	37,559	24,804
Доходы по форвардным сделкам с Национальным банком Республики Беларусь	17,807	11,691
Расходы по сделкам своп с клиентами	(750)	(624)
Расходы по сделкам своп с другими банками	(28)	(1,068)
Итого чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	54,588	34,803

24. Чистые (расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2013 год	2012 год
Чистые расходы от переоценки активов и обязательств	(49,975)	(14,938)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9,138	17,615
Чистые (расходы)/доходы от операций с иностранной валютой	(40,837)	2,677

В течение 2013 года девальвация белорусского рубля против доллара США, евро и российского рубля составила 8.0%, 15.3% и 3.0%, соответственно (2012 г.: 2.6%, 5.0% и 8.0%, соответственно).

25. Прочие доходы

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2013 год	2012 год
Поступления по ранее списанным долгам	5,036	2,271
Штрафы и пени полученные	3,392	2,540
Доход от операционной аренды	1,471	807
(Расходы)/доходы от продажи имущества и оборудования	(216)	139
Прочие	237	(38)
Итого прочие доходы	9,920	5,719

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

26. Операционные расходы

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2013 год	2012 год
Затраты на персонал	(31,354)	(26,799)
Арендные платежи	(17,483)	(18,390)
Отчисления в Фонд социальной защиты населения	(10,351)	(8,750)
Затраты на программное обеспечение	(4,348)	(3,613)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(4,333)	(4,107)
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств физических лиц	(3,503)	(3,616)
Коммуникационные и информационные услуги	(3,379)	(3,190)
Ремонт и коммунальное обслуживание	(2,422)	(2,270)
Реклама и маркетинг	(2,210)	(1,621)
Охрана	(1,937)	(1,737)
Офисные расходы	(1,922)	(1,623)
Затраты на доставку и инкассацию	(1,489)	(1,156)
Налоги, кроме налога на прибыль	(912)	(973)
Профессиональные услуги (консультационные, аудиторские, юридические, прочие)	(891)	(894)
Страхование	(769)	(702)
Транспортные расходы	(372)	(566)
Прочие	(2,736)	(2,566)
Итого операционные расходы	(90,411)	(82,573)

27. Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2013 год	2012 год
Чистое начисление резервов под обесценение кредитов клиентам	(12,425)	(7,175)
Начисление резервов под обесценение ценных бумаг	-	(2,861)
Чистое восстановление/(чистое начисление) резервов под обесценение средств в других банках	40	(64)
Итого чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	(12,385)	(10,100)

Информация о движении резервов под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам приведена в Примечаниях 9 и 10 соответственно.

28. Убыток по чистой монетарной позиции

Ниже представлен анализ влияния пересчета немонетарных статей отчета о финансовом положении, а также статей отчета о прибыли и убытках в целях отражения их в денежных единицах, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года на убыток по чистой монетарной позиции по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2013 год	2012 год
Влияние пересчета статей капитала	(25,865)	(30,021)
Влияние пересчета статей отчета о прибыли и убытках	(3,723)	(4,379)
Влияние пересчета прочих активов и обязательств	3,501	3,112
Влияние пересчета основных средств и нематериальных активов	2,893	6,364
Влияние пересчета инвестиционной собственности	1,389	2,206
Убыток по чистой монетарной позиции	(21,805)	(22,718)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

29. Налог на прибыль

Банк начисляет налоги на основании данных налогового учета, который ведется в соответствии с налоговым законодательством Республики Беларусь.

Исчисление и уплата налога на прибыль и других налогов и неналоговых платежей в бюджет производилась в течение 2013 и 2012 годов головным Банком и его филиалом (до момента его закрытия в 2013 году) самостоятельно в децентрализованном порядке.

Ставка налога на прибыль для белорусских банков за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов составляла 18%. Отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив) рассчитывается с использованием ставки, которая, как ожидается, будет действовать в период погашения отложенного налогового обязательства (реализации отложенного налогового актива) – 18%.

Расходы по налогу на прибыль представлены следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2013 год	2012 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	6,567	2,345
Расходы по отложенному налогу на прибыль	766	6,720
Расходы/(восстановление расходов) по налогу на прибыль	7,333	9,065

Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическими расходами по налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2013 год	2012 год
Прибыль до налогообложения	18,387	26,285
Теоретический налог по ставке налога на прибыль 18%	3,310	4,731
Налоговый эффект постоянных разниц:		
Льготы по налогообложению по операциям с ценными бумагами	(389)	(1,207)
Налоговый эффект расходов, не учитываемых при налогообложении	314	305
Эффект изменения налоговой базы основных средств и нематериальных активов, вызванного переоценкой, проводимой по белорусским правилам бухгалтерского учета	(546)	(458)
Эффект потери стоимости налоговой базы активов и обязательств вследствие инфляции	4,656	5,404
Эффект инфляции налога на прибыль	(379)	249
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	367	41
Расходы по налогу на прибыль	7,333	9,065

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между стоимостью активов и обязательств, учтенной в целях финансовой отчетности, и суммами, определяемыми в целях налогообложения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлена информация по каждому типу временных разниц о суммах отложенных налоговых активов и обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, а также о суммах доходов или расходов по отложенному налогу, признанных в составе прибыли или убытка:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	1 января 2012 года	Признано в составе прибыли или убытка в 2012 году	31 декабря 2012 года	Признано в составе прибыли или убытка в 2013 году	31 декабря 2013 года
Вычитаемые временные разницы:					
Производные финансовые инструменты	10,175	(6,211)	3,964	(378)	3,586
Основные средства и нематериальные активы	-	322	322	(322)	-
Итого отложенный налоговый актив	10,175	(5,889)	4,286	(700)	3,586
Налогооблагаемые временные разницы:					
Кредиты банкам и клиентам	(402)	(1,214)	(1,616)	(683)	(2,299)
Инвестиционная собственность	-	(1,179)	(1,179)	202	(977)
Основные средства и нематериальные активы	(1,650)	1,650	-	(822)	(822)
Начисленные доходы	(265)	(78)	(343)	(15)	(358)
Прочие активы и обязательства	(1,321)	(915)	(2,236)	1,183	(1,053)
Субординированный займ	(6,139)	905	(5,234)	69	(5,165)
Итого отложенное налоговое обязательство	(9,777)	(831)	(10,608)	(66)	(10,674)
Итого чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	398	(6,720)	(6,322)	(766)	(7,088)

30. Денежные средства и их эквиваленты

Для целей отчета о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	199,767	152,192
Нostro счета	7,661	82,582
За вычетом обязательного резерва в Национальном банке Республики Беларусь	(9,203)	(8,274)
Итого денежные средства и их эквиваленты	198,225	226,500

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

31. Условные обязательства

Юридические вопросы. Время от времени в процессе обычной деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налоговое законодательство. Налоговое и другое законодательство Республики Беларусь действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим трактовка налогового законодательства, используемая руководством Банка, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение неопределенного периода.

Руководство в настоящее время считает, что по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов все необходимые налоговые начисления произведены, и что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в виде уплаты, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене в безусловном порядке, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Менее 1 года	7,316	15,997
От 1 до 5 лет	8,940	39,582
Более 5 лет	349	-
Итого обязательства по операционной аренде	16,605	55,579

Значительное снижение сумм будущих арендных платежей на 31 декабря 2013 года обусловлено прекращением договора аренды офисного здания Банка и передачей его в качестве неденежного вклада в уставный фонд Банка (Примечание 38).

Обязательства кредитного характера. 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 отчете о финансовом положении. 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 и залога эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Обязательства кредитного характера Банка представлены следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Неиспользованные кредитные линии	41,099	43,864
Гарантии выданные	6,617	2,784
Покрытые аккредитивы	-	1,724
Итого обязательства кредитного характера	47,716	48,372
Резерв по обязательствам кредитного характера	(147)	(425)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	47,569	47,947

Движение резерва по обязательствам кредитного характера за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлено следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2013 год	2012 год
Резерв по обязательствам кредитного характера		
Остаток на 1 января	425	403
Восстановление за год	(180)	(12)
Эффект инфляции	(98)	34
Остаток на 31 декабря	147	425

32. Управление капиталом

Банк управляет капиталом в целях соблюдения требований законодательства, поддержания на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением, обеспечения непрерывности деятельности, при этом ставит задачу по обеспечению прибыли акционерам 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. Руководство Банка анализирует средневзвешенную стоимость капитала, а также риски, связанные с каждым классом активов, и регулирует структуру капитала Банка путем привлечения дополнительных и погашения существующих обязательств.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Национальным банком, банки должны обеспечить соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом уровня риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше минимального требуемого значения (10%). В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе финансовой информации Банка, подготовленной в соответствии с требованиями национальных правил бухгалтерского учета:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Основной капитал	107,777	98,465
Дополнительный капитал	98,945	77,145
Итого капитал	206,722	175,610
Общая сумма взвешенных по риску активов	831,141	655,487
Норматив достаточности капитала (%)	24.9	26.8

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	313,196	262,578
Собственные выкупленные акции	(2)	(2)
Непокрытый убыток	(153,010)	(108,013)
Итого капитал первого уровня	160,184	154,563
Капитал второго уровня		
Субординированные займы	22,866	33,613
Дополнительный вклад в капитал	30,529	30,529
Привилегированные акции	11,449	7,254
Итого капитал второго уровня	64,844	71,396
Итого капитал	225,028	225,959
Общая сумма взвешенных по риску активов	888,985	907,203
Норматив достаточности капитала (%)	25.3	24.9

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем с первоначальным сроком погашения более пяти лет (Примечание 18). В последние 5 лет, оставшиеся до его погашения, субординированный займ принимается в расчет капитала по стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении за минусом 20% за каждый полный истекший год. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Также по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк включил в расчет капитала привилегированные акции (Примечание 19), не имеющие определенного срока погашения с фиксированным размером дивидендов. Невыплата Банком дивидендов по привилегированным акциям не влечет за собой банкротство или ликвидацию Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

33. Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении основных финансовых рисков (кредитный, риск ликвидности, страновой, рыночный, который в свою очередь включает валютный риск и риск изменения процентной ставки), а также операционного риска.

Банком разработана и реализуется Политика управления рисками, предусматривающая следующие стратегические цели управления рисками:

- определение основных видов рисков Банка и подтверждение того, что действующие направления банковского бизнеса и его дальнейшие планы по развитию новых видов бизнеса соответствуют готовности Банка к этим рискам;
- оптимизация рисков, которые непосредственно связаны с деятельностью Банка, а также организация действенной и независимой системы внутреннего контроля;
- разработка эффективной структуры управления рисками с целью дальнейшего успешного развития Банка.

В целях эффективного управления банковскими рисками в Банке разработаны системы полномочий, которые позволяют распределить ответственность по каждому существенному виду риска между органами управления, подразделениями и работниками Банка. Вне зависимости от вида банковского риска система полномочий в обязательном порядке включает Совет Директоров Банка, Правление Банка, Кредитный и Финансовый комитеты, Управление рисков, в т.ч. риск-менеджеры, Департамент внутреннего аудита.

Совет Директоров обеспечивает организацию системы управления банковскими рисками, осуществляет контроль за адекватным ее функционированием. Правление Банка обеспечивает функционирование системы управления рисками в целях выполнения целей и задач, установленных Советом Директоров в сфере управления рисками; оценивает эффективность функционирования системы управления рисками; принимает управленческие решения, направленные на ограничение склонности к риску подразделений, генерирующих риски, поддержание риск-профиля банка, адекватного характеру и масштабам осуществляемой деятельности. Финансовый комитет и Кредитный комитет проводят мониторинг и анализ уровня рисков.

На Управление рисков возложены обязанности по организации эффективной системы управления рисками, осуществлению контроля за своевременным выявлением, идентификацией, измерением, мониторингом, контролем и ограничением уровня банковских рисков. Данное подразделение осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению каждым из видов риска. С целью контроля и управления критическими ситуациями, которые могут иметь нежелательные последствия для Банка, риск-менеджер Банка осуществляет стресс-тестирование и оценку воздействия изменений внешних и внутренних факторов соответствующего риска на устойчивость функционирования Банка.

На Департамент внутреннего аудита возложены обязанности по выполнению функций аудита в рамках организации общей системы внутреннего контроля в Банке, а также контроль за соблюдением процедур по управлению каждым из существенных видов риска. Иные подразделения Банка осуществляют текущее управление банковскими рисками в рамках своих полномочий.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Целью управления кредитным риском является обеспечение максимальной сохранности активов на основе уменьшения возможных убытков.

Регулирование кредитного риска осуществляется с помощью следующих процедур:

- разделение полномочий и ответственности между уполномоченным и исполнительным органами, комитетами, должностными лицами и подразделениями Банка в сфере управления кредитным риском;
- организация адекватной и соответствующей интересам Банка системы кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц; системы установления лимитов на банки-контрагенты;
- организация системы справедливой оценки обеспечения по операциям, носящим кредитный характер;
- организация независимых первичной и вторичной экспертиз кредитных проектов и проектов лимитов на банки-контрагенты;
- организация эффективной работы с проблемными долгами;
- осуществление качественного и своевременного анализа состояния и динамики кредитного портфеля, нормативов безопасного функционирования, характеризующих уровень кредитного риска, включая секторный анализ и анализ концентрации кредитного портфеля, установление лимитов на секторы с высоким уровнем кредитного риска, а также создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию риска;
- разработка планов действий Банка в непредвиденных ситуациях, связанных с кредитным риском.

Выявление, идентификация и оценка уровня кредитного риска реализуется путем проведения первичной и вторичной экспертиз кредитных проектов (проектов лимитов на банк-контрагент), чем достигается разрешение конфликта интересов в процессе принятия решений.

Первичная экспертиза (анализ (оценка) финансового состояния банка-контрагента и разработка лимита на проведение с банком-контрагентом активных операций) производится экономической службой на основании оценки финансового состояния банка-контрагента и способности своевременно и в полном объеме возратить переданные ему средства. На основании произведенного анализа разрабатывается проект лимита на проведение активных операций с банком-контрагентом. При осуществлении активных операций кредитного характера с клиентами первичная экспертиза осуществляется кредитным работником на стадии подготовки к рассмотрению на Кредитном комитете кредитуемого проекта и предоставляемого заемщиком обеспечения.

Вторичная экспертиза в период разработки лимита на банк-контрагент осуществляется риск-менеджером и при последующем мониторинге. При осуществлении активных операций кредитного характера с клиентами вторичная экспертиза осуществляется риск-менеджером при рассмотрении кредитуемого проекта и в ходе мониторинга кредитополучателя, финансируемой сделки и предоставленного заемщиком обеспечения.

Определение приемлемого (допустимого) уровня кредитного риска осуществляется совместно Кредитным и Финансовым комитетами Банка в соответствии с функциями, которыми они наделены.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Для предупреждения повышения уровня кредитного риска Банк на регулярной основе проводит мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного кредитополучателя, а также каждого договора и в целом по кредитному портфелю Банка путем ежемесячного изучения системы показателей. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков и по продуктам. В целях прогнозирования изменения уровня кредитного риска Банк осуществляет регулярное стресс-тестирование, сущность которого заключается в оценке последствий активного воздействия на деятельность Банка внешних и внутренних факторов кредитного риска. Банком моделируется ситуация наступления дефолта у всех или большинства кредитополучателей однородных групп с учетом отраслевой принадлежности, формы собственности и прочих однородных признаков, разрабатываются сценарии воздействия дефолта (кредитных событий) на изменение уровня кредитного риска, прогнозируется изменение качества портфеля и значений показателей безопасного функционирования Банка, характеризующих уровень кредитного риска. Результаты стресс-тестирования предоставляются Финансовому комитету Банка для принятия соответствующих управленческих решений по минимизации кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется соответствующими структурными подразделениями посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и сумму основной задолженности, а также посредством получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В связи с этим руководству предоставляются данные о сроках задолженности, как представлено в Примечании 10. Виды деятельности, которые подвержены кредитному риску и несут соответствующий максимальный кредитный риск, включают:

- предоставление кредитов и займов клиентам и размещение депозитов в других организациях. В этих случаях максимальный кредитный риск равен стоимости соответствующих финансовых активов, отраженной в отчете о финансовом положении (Примечание 9 и Примечание 10);
- заключение договоров по производным финансовым инструментам, например, операции с иностранной валютой. Максимальный кредитный риск в конце отчетного периода будет равняться стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении (Примечание 8);
- предоставление финансовых гарантий. В этом случае максимальный кредитный риск равен максимальной сумме, которую Банк может выплатить, если гарантия будет исполнена, и представлен в Примечании 31;
- предоставление обязательства кредитного характера, которое не подлежит отмене в течение срока действия или аннулируется только в результате существенного неблагоприятного изменения. Если эмитент не в состоянии выполнить обязательства по кредиту, используя наличные денежные средства или прочие финансовые инструменты, максимальный кредитный риск равен полной сумме обязательства, отраженного в Примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Кредитный риск по финансовым инструментам, не отраженным в отчете о финансовом положении, определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Относительно кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен убыткам на сумму, равную общей сумме неиспользованных обязательств. Однако предполагаемая сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большинство обязательств по предоставлению кредита зависят от клиентов, которые поддерживают определенные кредитные стандарты. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга. Банк контролирует сроки погашения условных обязательств, не отраженных в отчете о финансовом положении, так как чем больше срок погашения условных обязательств, тем выше кредитный риск.

В целях минимизации кредитного риска Банк применяет методы диверсификации кредитного портфеля по отраслям экономики, по видам обеспечения, по кредитным продуктам, по формам выдачи денежных средств, по типам операций, по валютам и срокам погашения.

Страновой риск. Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния как внутренних, так и внешних факторов, не зависящих от финансового положения контрагентов Банка (например, несоответствие договоров законодательству иностранных государств; неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных и иных изменений условий его деятельности).

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и средства на счетах в				
Национальном банке Республики Беларусь	199,767	-	-	199,767
Производные финансовые активы	351,701	-	-	351,701
Средства в других банках	4,715	5,661	1,324	11,700
Кредиты клиентам	496,437	-	-	496,437
Прочие финансовые активы	2,295	-	-	2,295
Итого финансовые активы	1,054,915	5,661	1,324	1,061,900
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	8,247	-	-	8,247
Средства других банков	28,696	-	-	28,696
Средства клиентов	793,052	407	15,516	808,975
Прочие финансовые обязательства	1,919	-	-	1,919
Субординированные займы	-	54,349	-	54,349
Привилегированные акции	11,449	-	-	11,449
Итого финансовые обязательства	843,363	54,756	15,516	913,635
Чистая балансовая позиция	211,552	(49,095)	(14,192)	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	152,192	-	-	152,192
Производные финансовые активы	349,479	-	37	349,516
Средства в других банках	12,110	62,765	16,950	91,825
Кредиты клиентам	470,936	-	-	470,936
Прочие финансовые активы	1,842	-	-	1,842
Итого финансовые активы	986,559	62,765	16,987	1,066,311
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	15,421	-	-	15,421
Средства других банков	769	4,392	-	5,161
Средства клиентов	792,733	250	18,591	811,574
Выпущенные долговые ценные бумаги	36,207	-	-	36,207
Прочие финансовые обязательства	2,105	-	-	2,105
Субординированные займы	-	54,801	-	54,801
Привилегированные акции	7,254	-	-	7,254
Итого финансовые обязательства	854,489	59,443	18,591	932,523
Чистая балансовая позиция	132,070	3,322	(1,604)	

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при исполнении финансовых обязательств, связанных с выплатой денежных средств или предоставлением финансовых активов. Целью управления риском ликвидности является достижение оптимальной сбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств, которое обеспечивается путем реализации следующих задач:

- разделение полномочий и ответственности между уполномоченными и исполнительными органами, комитетами, должностными лицами и подразделениями Банка в сфере управления риском ликвидности;
- организация адекватной и соответствующей интересам Банка системы управления финансовыми активами и финансовыми обязательствами;
- организация качественного и своевременного мониторинга и анализа текущего состояния ликвидности, нормативов безопасного функционирования, характеризующих уровень риска ликвидности, структуры и динамики ресурсной базы и финансовых вложений, разрывов ликвидности;
- организация системы стресс-тестирования и раннего предупреждения на предмет выявления причин и факторов, влияющих на изменение риска ликвидности, и моделирование поведения показателей ликвидности в перспективе;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию риска ликвидности, разработка планов действий Банка в непредвиденных ситуациях, связанных с повышением риска ликвидности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, включая долгосрочные кредиты ЕБРР, текущих счетов и депозитов юридических и физических лиц, долгосрочных субординированных займов от ЕБРР и DEG, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Национального банка. Такие нормативы включают:

- *Норматив мгновенной ликвидности*, который рассчитывается как соотношение суммы активов до востребования и пассивов до востребования и с просроченными сроками (минимальное допустимое значение норматива 20%). На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 1699.9%, на 31 декабря 2012 года – 1320.5%.
- *Норматив текущей ликвидности*, который рассчитывается как соотношение суммы активов с оставшимся сроком погашения до 30 дней, в том числе активы до востребования, и пассивов с оставшимся сроком возврата до 30 дней, в том числе пассивы до востребования (минимальное допустимое значение норматива 70%). На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 166.6%, на 31 декабря 2012 года – 226.4%.
- *Норматив краткосрочной ликвидности*, который рассчитывается как соотношение активов со сроками погашения до 1 года и обязательств со сроками исполнения до 1 года (минимальное допустимое значение норматива 1). На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 1.2 на 31 декабря 2012 года – 1.8.
- *Соотношение ликвидных и суммарных активов*, которое рассчитывается как соотношение активов до востребования и со сроком погашения до 30 дней к суммарной величине активов (минимальное допустимое значение норматива 20%). На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 44.8% на 31 декабря 2012 года – 47.2%.

Приведенные ниже таблицы показывают анализ, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) исходя из условий договоров по состоянию на отчетную дату, а также притоки/оттоки денежных средств по производным финансовым инструментам.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

В миллионах белорусских рублей	До востре- бования и менее	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. –		Более 5 лет	Бес- срочные	Итого
	1 мес.			1 год	1 год – 5 лет			
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	28,634	-	-	-	-	-	-	28,634
Средства клиентов	342,621	61,663	228,777	140,847	53,970	-	-	827,878
Прочие финансовые обязательства	1,918	-	-	-	-	1	-	1,919
Субординированные займы	-	-	1,713	1,742	57,120	47,441	-	108,016
Привилегированные акции	-	913	-	-	3,652	-	10,536	15,101
Обязательства кредитного характера (за вычетом покрытых аккредитивов)	40,953	819	654	5,068	-	75	-	47,569
Итого потенциальных будущих выплат по непроизводным финансовым обязательствам	414,126	63,395	231,144	147,657	114,742	47,517	10,536	1,029,117
Производные финансовые инструменты, расчет по которым будет производиться на валовой основе								
Отток	19,020	-	-	10,716	183,413	-	-	213,149
Приток	(19,074)	-	-	(32,700)	(519,141)	-	-	(570,915)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	414,072	63,395	231,144	125,673	(220,986)	47,517	10,536	671,351

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

В миллионах белорусских рублей	До востре- бования и менее			6 мес. –		Более	Бес-	Итого
	1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	1 год	1 год – 5 лет	5 лет	срочные	
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	5,165	-	-	-	-	-	-	5,165
Средства клиентов	282,919	50,005	134,963	150,071	225,404	-	-	843,362
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	36,655	-	-	-	-	-	36,655
Прочие финансовые обязательства	1,832	16	253	-	2	1	-	2,104
Субординированные займы	-	-	1,710	1,739	61,068	49,791	-	114,308
Привилегированные акции	-	957	-	-	3,833	-	6,296	11,086
Обязательства кредитного характера (за вычетом покрытых аккредитивов)	43,756	783	1,353	35	218	78	-	46,223
Итого потенциальных будущих выплат по непроизводным финансовым обязательствам	333,672	88,416	138,279	151,845	290,525	49,870	6,296	1,058,903
Производные финансовые инструменты, расчет по которым будет производиться на валовой основе								
Отток	-	-	2,145	-	232,716	-	-	234,861
Приток	-	-	(843)	-	(580,269)	-	-	(581,112)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	333,672	88,416	139,581	151,845	(57,028)	49,870	6,296	712,652

Привилегированные акции представляют собой финансовые обязательства, не ограниченные сроками погашения. Максимальный период, который принимает Банк для расчета недисконтированных потоков денежных средств по выплате ежегодных обязательных дивидендов по ним, составляет 5 лет.

Представленные выше таблицы включают в себя выплаты в отношении производных финансовых инструментов, расчет по которым осуществляется на валовой основе, поскольку указанные расчеты будут сопровождаться соответствующими притоками и оттоками денежных средств.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь физические лица имеют право снятия денежных средств со счетов до наступления срока погашения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Банк не использует на постоянной основе представленный выше анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования. Вместо этого Банк контролирует контрактные сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности на основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств, представленного ниже в таблицах:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	До востре- бования и менее 1 мес.	1- 3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Бес- срочные	Итого на 31 декабря 2013 года
Активы									
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	190,564	-	-	-	-	-	-	9,203	199,767
Производные финансовые активы	-	-	-	22,042	329,659	-	-	-	351,701
Средства в других банках	7,660	761	654	-	-	-	-	2,625	11,700
Кредиты клиентам	18,142	46,967	35,401	71,778	317,721	-	6,428	-	496,437
Прочие финансовые активы	553	-	-	18	-	-	1,724	-	2,295
Итого финансовые активы	216,919	47,728	36,055	93,838	647,380	-	8,152	11,828	1,061,900
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	8,247	-	-	-	8,247
Средства других банков	28,696	-	-	-	-	-	-	-	28,696
Средства клиентов	336,453	57,425	224,251	137,199	53,647	-	-	-	808,975
Прочие финансовые обязательства	1,918	-	-	-	-	1	-	-	1,919
Субординированные займы	-	-	152	-	52,320	1,877	-	-	54,349
Привилегированные акции	-	913	-	-	-	-	-	10,536	11,449
Итого финансовые обязательства	367,067	58,338	224,403	137,199	114,214	1,878	-	10,536	913,635
Разрыв ликвидности	(150,148)	(10,610)	(188,348)	(43,361)	533,166	(1,878)			
Совокупный ожидаемый разрыв ликвидности	(150,148)	(160,758)	(349,106)	(392,467)	140,699	138,821			

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В миллионах белорусских рублей	До востре- бования и менее 1 мес.	1- 3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Бес- срочные	Итого на 31 декабря 2012 года
Активы									
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	143,918	-	-	-	-	-	-	8,274	152,192
Производные финансовые активы	37	-	-	-	349,479	-	-	-	349,516
Средства в других банках	82,581	7,787	-	-	-	-	-	1,457	91,825
Кредиты клиентам	16,638	49,618	37,962	64,563	298,091	186	3,878	-	470,936
Прочие финансовые активы	263	6	-	17	-	-	1,556	-	1,842
Итого финансовые активы	243,437	57,411	37,962	64,580	647,570	186	5,434	9,731	1,066,311
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	-	1,381	-	14,040	-	-	-	15,421
Средства других банков	5,161	-	-	-	-	-	-	-	5,161
Средства клиентов	278,491	43,548	127,860	141,457	220,218	-	-	-	811,574
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	36,207	-	-	-	-	-	-	36,207
Прочие финансовые обязательства	1,833	16	253	-	2	1	-	-	2,105
Субординированные займы	-	-	142	-	52,829	1,830	-	-	54,801
Привилегированные акции	-	957	-	-	-	-	-	6,297	7,254
Итого финансовые обязательства	285,485	80,728	129,636	141,457	287,089	1,831	-	6,297	932,523
Разрыв ликвидности	(42,048)	(23,317)	(91,674)	(76,877)	360,481	(1,645)			
Совокупный ожидаемый разрыв ликвидности	(42,048)	(65,365)	(157,039)	(233,916)	126,565	124,920			

По мнению руководства Банка совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск убытков.

В экономических условиях, сложившихся в последнее время в Республике Беларусь (высокие девальвационные ожидания) долгосрочные ресурсы в белорусских рублях вытесняются краткосрочными. Банк осуществляет управление ликвидностью в условиях наличия значительных разрывов ликвидности в краткосрочном периоде, привлекая доступные и наиболее выгодные ресурсы в белорусских рублях для поддержания ликвидности. Основным источником ресурсной базы Банка являются привлеченные средства юридических лиц. Дополнительными текущими источниками покрытия разрывов ликвидности на короткие сроки являются также заимствования на рынке межбанковских кредитов, заключение сделок СВОП и валютно-обменных сделок с банками, а также выпуск собственных долговых ценных бумаг.

С целью недопущения оттока средств клиентов, а также продления сроков пользования ими Банком оперативно пересматриваются условия по действующим продуктам и разрабатываются новые, проводится работа по привлечению новых клиентов. Наряду с этим пересматриваются

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

С целью недопущения оттока средств клиентов, а также продления сроков пользования ими Банком оперативно пересматриваются условия по действующим продуктам и разрабатываются новые, проводится работа по привлечению новых клиентов. Наряду с этим пересматриваются также условия кредитных продуктов с целью диверсификации кредитного портфеля в части механизма погашения основного долга.

Источниками покрытия дефицита ликвидности в случае возникновения чрезвычайных ситуаций Банк рассматривает расторжение сделок с производными финансовыми инструментами с Национальным банком и привлечение средства акционеров, что позволит удовлетворить требования кредиторов и вкладчиков Банка.

Рыночный риск – это риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным, долговым и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Идентификация и оценка рыночного риска производится на постоянной основе на основании информации для подготовки отчетов для Национального банка, полученной от соответствующих структурных подразделений.

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.

Управление валютным риском осуществляется следующими методами:

- разделение полномочий и ответственности между органами управления, комитетами, должностными лицами и подразделениями Банка в сфере управления валютным риском;
- организация лимитной политики;
- организация системы отслеживания состояния и динамики открытой валютной позиции – суммарной и в разрезе видов валют, а также системы оперативного реагирования, направленной на минимизацию валютного риска;
- организация системы стресс-тестирования;
- создание системы регулярного и своевременного информирования органов управления и комитетов Банка об эффективности системы управления валютным риском;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию валютного риска, разработка плана действий Банка в непредвиденных ситуациях, связанных с валютным риском.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе видов валют и в целом по всем иностранным валютам, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Контроль за состоянием открытой валютной позиции и ее фактическим размером осуществляет Казначейство, исходя из данных бухгалтерского учета по балансовым и внебалансовым счетам за каждый день. Порядок расчета величины открытой валютной позиции Банка и включения величины валютного риска при расчете достаточности капитала определяется в соответствии с требованиями Национального банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2013 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	165,630	13,460	9,779	10,857	41	199,767
Производные финансовые активы	351,701	-	-	-	-	351,701
Средства в других банках	-	8,727	1,503	1,460	10	11,700
Кредиты клиентам	382,276	68,079	35,284	10,798	-	496,437
Прочие финансовые активы	2,197	59	39	-	-	2,295
Итого финансовые активы	901,804	90,325	46,605	23,115	51	1,061,900
Обязательства						
Производные финансовые обязательства	8,247	-	-	-	-	8,247
Средства других банков	-	28,685	4	7	-	28,696
Средства клиентов	275,556	380,106	74,705	78,608	-	808,975
Прочие финансовые обязательства	1,888	20	11	-	-	1,919
Субординированные займы	-	1,877	52,472	-	-	54,349
Привилегированные акции	11,449	-	-	-	-	11,449
Итого финансовые обязательства	297,140	410,688	127,192	78,615	-	913,635
Открытая балансовая нетто-позиция	604,664	(320,363)	(80,587)	(55,500)	51	148,265
Требования по производным финансовым инструментам	23,014	489,041	85,020	59,553	-	656,628
Обязательства по производным финансовым инструментам	(182,717)	(116,099)	-	-	-	(298,816)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	(159,703)	372,942	85,020	59,553	-	357,812
Требования по валютнообменным операциям	-	9	9	-	-	18
Обязательства по валютнообменным операциям	-	(1)	(6)	-	-	(7)
Нетто-позиция по валютнообменным операциям	-	8	3	-	-	11
Итого открытая валютная позиция	444,961	52,587	4,436	4,053	51	506,088

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли до налогообложения и капитала к существенным возможным изменениям плавающих процентных ставок, используемых на конец отчетного периода, с учетом предположения о том, что все остальные переменные характеристики останутся неизменными:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Влияние на капитал (с учетом влияния на прибыль до налогообложения)	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 18%)	Влияние на капитал (с учетом влияния на прибыль до налогообложения)	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 18%)
<i>В миллионах белорусских рублей</i>				
Увеличение на 1000 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в белорусских рублях	3,500	2,870	5,238	4,295
Уменьшение на 1000 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в белорусских рублях	(3,500)	(2,870)	(5,238)	(4,295)
Увеличение на 100 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в других валютах	(511)	(419)	(318)	(261)
Уменьшение на 100 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в других валютах	511	419	318	261

Операционный риск - риск возникновения у Банка потерь (убытков) в результате несоответствия установленных внутренними документами Банка порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству Республики Беларусь или их нарушения сотрудниками Банка, некомпетентности или ошибок сотрудников Банка, несоответствия или отказа используемых Банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов. Управление операционным риском представляет собой непрерывно действующий в Банке процесс по идентификации, оценке, мониторингу, контролю и отчетности перед органами управления Банка. Контроль за уровнем операционного риска осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и базируется на принципах всестороннего и многоуровневого внутреннего контроля, охвата контрольными процедурами всех структурных подразделений Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, отраженные в отчете о финансовом положении в разбивке по срокам погашения:

В миллионах белорусских рублей	До востре- бования и менее						Итого
	1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	
31 декабря 2013 года							
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	19,849	46,967	35,401	71,778	317,721	-	491,716
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	335,771	57,425	224,403	137,199	105,967	1,877	862,642
Разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	(315,922)	(10,458)	(189,002)	(65,421)	211,754	(1,877)	(370,926)
31 декабря 2012 года							
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	52,426	56,606	37,962	64,563	298,091	186	509,834
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	262,222	78,080	128,002	141,214	273,048	1,830	884,396
Разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	(209,796)	(21,474)	(90,040)	(76,651)	25,043	(1,644)	(374,562)

В процессе текущего мониторинга Банк также анализирует состава и динамику финансовых активов и финансовых обязательств, осуществляет анализ процентных ставок, действовавших ранее и действующих в настоящий момент на денежных рынках Республики Беларусь и государств, резидентами которых являются основные контрагенты Банка, и их влияние на изменение уровня процентного риска.

Ниже представлены финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

В миллионах белорусских рублей	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	BYR	USD/EUR/ RUB	BYR	USD/EUR/ RUB
Активы				
Средства в других банках	-	1,327	6,988	25,562
Кредиты клиентам	35,513	-	53,139	-
Итого активы с плавающей процентной ставкой	35,513	1,327	60,127	25,562
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	4,392
Средства клиентов	510	-	7,743	-
Субординированные займы	-	52,472	-	52,971
Итого обязательства с плавающей процентной ставкой	510	52,472	7,743	57,363

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Риск изменения процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Управление риском изменения процентной ставки осуществляется следующими методами:

- разделение полномочий и ответственности между органами управления, комитетами должностными лицами и подразделениями Банка в сфере управления процентным риском;
- организация системы управления финансовыми активами и финансовыми обязательствами, чувствительными к изменению процентной ставки;
- организация адекватной и соответствующей интересам Банка процентной политики;
- организация системы управления финансовыми активами и финансовыми обязательствами, чувствительными к изменению процентной ставки, анализ структуры и динамики ресурсной базы и активных вложений;
- организация системы стресс-тестирования;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию процентного риска, разработка плана действий Банка в непредвиденных ситуациях, связанных с риском изменения процентной ставки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под плавающие процентные ставки. На практике фиксированные процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Выявление, идентификация и оценка процентного риска осуществляется ежемесячно путем расчета параметров процентной политики и сопоставления их значений с параметрами, сформированными в процессе разработки и утверждения годового бюджета Банка (прогнозного баланса и финансового плана Банка). В состав параметров процентной политики Банк включает доходность финансовых активов, стоимость финансовых обязательств, процентный спрэд, процентную маржу, величину разрывов (в сроках погашения) между чувствительными к изменению процентной ставки финансовыми активами и финансовыми обязательствами и другие.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	114,385	15,541	15,024	7,159	83	152,192
Производные финансовые активы	349,516	-	-	-	-	349,516
Средства в других банках	6,988	54,032	21,737	9,053	15	91,825
Кредиты клиентам	391,245	15,774	57,177	6,740	-	470,936
Прочие финансовые активы	1,525	199	118	-	-	1,842
Итого финансовые активы	863,659	85,546	94,056	22,952	98	1,066,311
Обязательства						
Производные финансовые обязательства	15,421	-	-	-	-	15,421
Средства других банков	-	4,603	551	7	-	5,161
Средства клиентов	198,955	457,480	102,032	53,107	-	811,574
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	36,207	-	-	-	36,207
Прочие финансовые обязательства	1,814	20	268	3	-	2,105
Субординированные займы	-	1,830	52,971	-	-	54,801
Привилегированные акции	7,254	-	-	-	-	7,254
Итого финансовые обязательства	223,444	500,140	155,822	53,117	-	932,523
Открытая балансовая нетто-позиция	640,215	(414,594)	(61,766)	(30,165)	98	133,788
Требования по производным финансовым инструментам	8,412	513,267	59,433	29,559	-	610,671
Обязательства по производным финансовым инструментам	(212,803)	(51,534)	-	-	-	(264,337)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	(204,391)	461,733	59,433	29,559	-	346,334
Требования по валютнообменным операциям	-	7,341	-	-	-	7,341
Обязательства по валютнообменным операциям	-	(8)	-	-	-	(8)
Нетто-позиция по валютнообменным операциям	-	7,333	-	-	-	7,333
Итого открытая валютная позиция	435,824	54,472	(2,333)	(606)	98	487,455

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка образовалась чистая длинная позиция по доллару США, значительное влияние на величину которой оказало отражение субординированного займа, полученного от ЕБРР, по справедливой стоимости на момент первоначального признания (Примечание 18). Банк осуществляет расчет норматива открытой валютной позиции и его регулирование на основе номинальной стоимости финансовых инструментов в соответствии с требованиями Национального банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Банк предоставлял 23.0% (в 2012 году 16.9%) кредитов в иностранной валюте. В зависимости от валюты денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к белорусскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что в свою очередь увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли до налогообложения и капитала к существенным возможным изменениям обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, с учетом предположения о том, что все остальные переменные характеристики останутся неизменными:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 18%)	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 18%)
<i>В миллионах белорусских рублей</i>				
Укрепление доллара США на 10% (в 2012 году на 10%)	5,259	4,312	5,447	4,467
Ослабление доллара США на 5% (в 2012 году на 10%)	(2,629)	(2,156)	(5,447)	(4,467)
Укрепление Евро на 15% (в 2012 году на 15%)	665	545	(350)	(287)
Ослабление Евро на 5% (в 2012 году на 15%)	(222)	(182)	350	287
Укрепление российского рубля на 5% (в 2012 году на 15%)	203	166	(91)	(75)
Ослабление российского рубля на 5% (в 2012 году на 15%)	(203)	(166)	91	75
Укрепление прочих валют на 10% (в 2012 году на 15%)	5	4	15	12
Ослабление прочих валют на 5% (в 2012 году на 15%)	(3)	(2)	(15)	(12)

Анализ чувствительности к изменению обменных курсов проводился в отношении статей, номинированных в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

34. Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (выходная цена) независимо от того, является ли такая цена наблюдаемой или рассчитывается с использованием какого-либо метода оценки.

Банк придерживается следующей иерархии исходных данных, используемых в определении справедливой стоимости:

- Уровень 1 – исходными данными для оценки справедливой стоимости являются нескорректированные котировки активного рынка для идентичных активов и обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки. Под активным рынком понимается рынок, на котором операции с инструментами проводятся регулярно и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Любая корректировка исходных данных уровня 1 ведет к получению оценки справедливой стоимости более низкого уровня.
- Уровень 2 – исходными данными для оценки справедливой стоимости являются данные отличные от котируемых цен, включенных в Уровень 1, наблюдаемые прямо (цены) или косвенно (производные от цен), включает инструменты, оцененные с использованием котировок на активных рынках для схожих финансовых инструментов, котировок для идентичных или аналогичных финансовых инструментов на рынках, не являющихся активными, либо другие методы оценки, для которых все существенные исходные данные прямо или косвенно доступны на основе рыночной информации. В случае корректировки существенных исходных данных уровня 2 с применением существенных ненаблюдаемых данных полученная величина справедливой стоимости относится к уровню 3.
- Уровень 3 – исходными данными для оценки справедливой стоимости являются ненаблюдаемые данные, которые должны отражать все допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на инструмент, включая допущения о риске. Справедливая стоимость, рассчитанная на основе комбинации различных методов оценки, относится к уровню 3.

При использовании исходных данных, относящихся к различным уровням иерархии, Банк относит оценку справедливой стоимости в целом к уровню, к которому относятся исходные данные Банк отражает любые переводы между уровнями справедливой стоимости по состоянию на конец отчетного периода.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлена иерархия источников оценок справедливой стоимости активов и обязательств Банка:

В миллионах белорусских рублей

31 декабря 2013 года	Примечания	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Производные финансовые активы	8	-	-	351,701	351,701
Инвестиционная собственность	11	-	-	10,255	10,255
Производные финансовые обязательства	8	-	8,247	-	8,247
31 декабря 2012 года	Примечания	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Производные финансовые активы	8	-	38	349,478	349,516
Производные финансовые обязательства	8	-	15,421	-	15,421

Банк использовал предусмотренное в МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» исключение из требования о раскрытии информации о справедливой стоимости в части предоставления сравнительной информации за периоды, предшествующие первоначальному применению МСФО (IFRS) 13.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка не было переводов между уровнями иерархии источников оценок справедливой стоимости активов и обязательств.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже приводится сравнение стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении, и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Спра- ведливая стоимость	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Спра- ведливая стоимость
Активы				
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	199,767	199,767	152,192	152,192
Производные финансовые активы	351,701	351,701	349,516	349,516
Средства в других банках	11,700	11,700	91,825	91,825
Кредиты клиентам:				
<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>149,415</i>	<i>149,387</i>	<i>142,081</i>	<i>142,081</i>
<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>347,022</i>	<i>339,499</i>	<i>328,855</i>	<i>328,855</i>
Прочие финансовые активы	2,295	2,295	1,842	1,842
Итого финансовые активы	1,061,900	1,054,349	1,066,311	1,066,311
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	8,247	8,247	15,421	15,421
Средства других банков	28,696	28,696	5,161	5,161
Средства клиентов	808,975	808,975	811,574	811,574
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	36,207	36,207
Прочие финансовые обязательства	1,919	1,919	2,105	2,105
Субординированные займы	54,349	54,840	54,801	54,801
Привилегированные акции	11,449	11,449	7,254	7,254
Итого финансовые обязательства	913,635	914,126	932,523	932,523

Далее описаны методики и допущения, использованные Банком при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

(а) (i) Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Справедливая стоимость валютных свопов и форвардных контрактов с Национальным банком, включенных в состав производных финансовых инструментов рассчитана с использованием модели дисконтированного потока денежных средств, в которой наиболее существенные входные данные не являются наблюдаемыми на рынке или требуют существенных корректировок к наблюдаемым данным ввиду отсутствия активного рынка аналогичных долгосрочных финансовых инструментов (уровень 3). Ставки для иностранной валюты, используемые в расчетах, определялись на основе ставок по долгосрочным облигациям Министерства финансов Республики Беларусь в иностранной валюте (диапазон ставок 6.40-8.1%). Ставки для белорусского рубля, использованные в расчетах, основаны на ставке рефинансирования Национального банка (23.5%).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Далее представлена сверка остатков, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, в отношении производных финансовых активов, относящихся к уровню 3 иерархии источников оценок справедливой стоимости:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2013 год	2012 год
Справедливая стоимость на 1 января	349,478	389,833
Расчет по окончании срока сделки	-	(9,877)
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	55,366	36,495
Эффект инфляции	(53,143)	(66,973)
Справедливая стоимость на 31 декабря	351,701	349,478

По состоянию на 31 декабря 2013 года доходы по операциям с производными финансовыми инструментами, относящимся к уровню 3, в сумме 55,366 миллионов белорусских рублей отнесены на изменение нерезализованной прибыли по производным финансовым активам, удерживаемым на конец отчетного периода.

В случае изменения ключевых исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, относящихся к уровню 3, в обоснованно возможных альтернативных допущениях, справедливая стоимость таких инструментов может значительно изменяться. С целью контроля за чувствительностью оценок справедливой стоимости к изменениям ключевых исходных данных и определения влияния возможных альтернативных допущений Банк рассматривал несколько вариантов анализа, предусматривающих изменение процентных ставок при условии, что прочие факторы остаются неизменными. Влияние каждого из вариантов на прибыль и убыток до налогообложения и справедливую стоимость финансовых инструментов, относящихся к уровню 3, представлено в таблице ниже:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Увеличение на 500 базисных пунктов процентной ставки для белорусского рубля (в 2012 году на 1000 базисных пунктов)	9,210	18,750
Уменьшение на 500 базисных пунктов процентной ставки для белорусского рубля (в 2012 году на 1000 базисных пунктов)	(10,592)	(26,147)
Увеличение на 100 базисных пунктов процентной ставки для иностранной валюты (в 2012 году на 100 базисных пунктов)	(9,608)	(12,975)
Уменьшение на 100 базисных пунктов процентной ставки для иностранной валюты (в 2012 году на 100 базисных пунктов)	9,933	13,522

Справедливая стоимость валютных свопов с другими банками и клиентами рассчитана с использованием модели дисконтированного потока денежных средств, в которой наиболее существенные исходные данные наблюдаются на рынке для идентичных или аналогичных финансовых инструментов (уровень 2). Справедливая стоимость краткосрочных валютных свопов с другими банками сроком до 10 дней признана нулевой.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

а) (ii) Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых приблизительно равна их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении. В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к межбанковским кредитам депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения, а также к прочей краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности.

Финансовые инструменты с плавающей и фиксированной процентной ставкой. Справедливая стоимость финансовых инструментов под плавающую процентную ставку, примерно равна их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок для инструментов с аналогичными условиями, уровнем кредитного риска и оставшимся сроком погашения.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, не отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, соответствует уровню 2 иерархии источников оценки.

(б) Справедливая стоимость инвестиционной собственности

Справедливая стоимость инвестиционной собственности рассчитывалась на основе комбинации различных методов оценки (уровень 3).

Затратный метод оценки основан на расчете рыночной стоимости земельного участка и его недвижимых улучшений и стоимости замещения объектов недвижимости. Основой оценки является предположение о цене, которую может заплатить участник рынка, чтобы приобрести или построить замещающий актив с учетом аналогичной степени износа и обладающий сопоставимой пользой.

Сравнительный метод основан на информации о рыночных ценах на аналогичные объекты (исключая случаи распродажи имущества в счет погашения долгов), скорректированных на имеющиеся различия.

Доходный метод основан на дисконтировании будущих денежных потоков от использования инвестиционной собственности в течение 5 лет и продажи объекта недвижимости в конце прогнозируемого срока, оценка которых производилась с учетом заключенных договоров аренды, предполагаемых операционных расходов, связанных с объектами инвестиционной собственности, и внешней информации, включая текущие рыночные ставки арендной платы для аналогичных объектов, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и сроков денежных потоков.

В основу оценки справедливой стоимости положены следующие основные допущения в отношении получения договорной арендной платы:

- ожидаемая средневзвешенная рыночная ставка аренды – 16 евро;
- потери арендной платы в связи с отсутствием арендаторов – 5%;
- изменение чистого операционного дохода ежегодно - 3-5%;
- изменение стоимости недвижимости к концу прогнозируемого срока – 5-20%;
- ставка дисконтирования - 14.4%.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Увеличение (уменьшение) ожидаемой рыночной ставки аренды и показателя роста чистого операционного дохода, без учета взаимосвязи с другими факторами, приведет к увеличению (уменьшению) справедливой стоимости инвестиционной собственности. Увеличение (уменьшение) потерь арендной платы в связи с отсутствием арендаторов в долгосрочном периоде и ставки дисконтирования, без учета взаимосвязи с другими факторами, приведет к снижению (увеличению) справедливой стоимости инвестиционной собственности. Так, уменьшение (увеличение) ставки дисконтирования, применимой в доходном методе определения справедливой стоимости, на один процентный пункт приведет к увеличению справедливой стоимости инвестиционной собственности в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2013 года на 192 миллиона белорусских рублей (уменьшению на 184 миллиона белорусских рублей).

Сверка остатков справедливой стоимости инвестиционной собственности, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов приведена в Примечании 11.

35. Операционные сегменты

В основе сегментной отчетности Банка лежат следующие операционные сегменты: услуги физическим лицам, услуги юридическим лицам, казначейские операции.

- услуги физическим лицам – ведение текущих счетов, прием вкладов и депозитов, предоставление кредитов, осуществление расчетов по поручению физических лиц, обслуживание банковских платежных карт, услуги ответственного хранения;
- услуги юридическим лицам - расчетно-кассовое обслуживание предприятий и организаций (резидентов и нерезидентов Республики Беларусь), привлечение депозитов, размещение собственных выпущенных долговых ценных бумаг, предоставление кредитов и иных видов финансирования, осуществление документарных операций, осуществление операций с ценными бумагами по поручению клиентов;
- казначейские операции – операции с Национальным банком, ведение корреспондентских счетов банков, привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами от имени Банка (в том числе сделки РЕПО), операции с производными финансовыми инструментами, операции покупки, продажи, конверсии иностранной валюты.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлена информация по операционным сегментам за 2013 год:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Услуги физи- ческим лицам	Услуги юриди- ческим лицам	Казна- чейские операции	Прочее/Не распре- делено	Эффект инфля- ции	Итого
Процентные доходы	150,383	27,984	5,000	-	14,533	197,900
Процентные расходы	(21,111)	(53,325)	(6,053)	(913)	(6,286)	(87,688)
Чистые процентные доходы	129,272	(25,341)	(1,053)	(913)	8,247	110,212
Комиссионные доходы	6,575	7,149	2,642	514	1,327	18,207
Комиссионные расходы	(293)	(217)	(646)	(2,469)	(279)	(3,904)
Чистые комиссионные доходы	6,282	6,932	1,996	(1,955)	1,048	14,303
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	50,906	-	3,682	54,588
Чистые (расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой	-	-	7,941	(46,547)	(2,231)	(40,837)
Чистые расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(203)	-	(14)	(217)
Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности	-	-	-	432	-	432
Прочие доходы	5,494	128	2,215	1,430	653	9,920
Операционные доходы	141,048	(18,281)	61,802	(47,553)	11,385	148,401
Операционные расходы	(3,242)	-	-	(80,877)	(6,292)	(90,411)
Уценка стоимости активов, полученных в погашение задолженности	-	-	-	(5,295)	-	(5,295)
Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	(8,526)	(2,973)	35	-	(921)	(12,385)
Чистое начисление резервов под обесценение прочих финансовых активов	(411)	(120)	-	268	(35)	(298)
Чистое восстановление резервов по обязательствам кредитного характера	(23)	185	-	-	18	180
Финансовый результат сегмента до отражения убытка по чистой монетарной позиции и расходов по налогу на прибыль	128,846	(21,189)	61,837	(133,457)	4,155	40,192
Убыток по чистой монетарной позиции	-	-	-	-	-	(21,805)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль						18,387
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	(7,333)
Чистая прибыль за год						11,054

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Услуги физи- ческим лицам	Услуги юриди- ческим лицам	Казна- чейские операции	Прочее/Не распре- делено	Эффект инфля- ции	Итого
Активы сегмента	348,652	149,608	553,965	65,411	-	1,117,636
Обязательства сегмента	271,338	539,740	36,943	78,902	-	926,923
Прочая информация по сегментам						
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	190,564	-	-	190,564
Производные финансовые активы	-	-	351,701	-	-	351,701
Средства в банках	-	-	11,700	-	-	11,700
Кредиты клиентам	347,023	149,414	-	-	-	496,437
Прочие активы	1,629	194	-	-	-	1,823
Производные финансовые обязательства	-	-	8,247	-	-	8,247
Средства других банков	-	-	28,696	-	-	28,696
Средства клиентов	269,601	539,374	-	-	-	808,975
Прочие обязательства	1,737	366	-	-	-	2,103

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлена сравнительная информация по операционным сегментам за 2012 год:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Услуги физи- ческим лицам	Услуги юриди- ческим лицам	Казна- чейские операции	Прочее/Не распре- делено	Эффект инфля- ции	Итого
Процентные доходы	122,728	31,688	13,614	-	16,626	184,656
Процентные расходы	(34,425)	(42,897)	(5,753)	(957)	(8,861)	(92,893)
Чистые процентные доходы	88,303	(11,209)	7,861	(957)	7,765	91,763
Комиссионные доходы	3,396	7,400	2,305	455	2,761	16,317
Комиссионные расходы	(168)	(142)	(597)	(2,192)	(295)	(3,394)
Чистые комиссионные доходы	3,228	7,258	1,708	(1,737)	2,466	12,923
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	34,845	-	(42)	34,803
Чистые (расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой	-	-	15,165	(14,804)	2,316	2,677
Чистые расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(51)	-	(4)	(55)
Расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности	-	-	-	(2,583)	-	(2,583)
Прочие доходы	3,982	127	-	828	782	5,719
Операционные доходы	95,513	(3,824)	59,528	(19,253)	13,283	145,247
Операционные расходы	(3,296)	-	-	(72,289)	(6,988)	(82,573)
Уценка стоимости активов, полученных в погашение задолженности	-	-	-	(2,390)	-	(2,390)
Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	(4,647)	(1,103)	(2,639)	-	(1,711)	(10,100)
Чистое начисление резервов под обесценение прочих финансовых активов	(445)	(392)	-	(339)	(17)	(1,193)
Чистое восстановление резервов по обязательствам кредитного характера	(47)	17	-	-	42	12
Финансовый результат сегмента до отражения убытка по чистой монетарной позиции и расходов по налогу на прибыль	87,078	(5,302)	56,889	(94,271)	4,609	49,003
Убыток по чистой монетарной позиции	-	-	-	-	-	(22,718)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль						26,285
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	(9,065)
Чистая прибыль за год						17,220

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Услуги физи- ческим лицам	Услуги юриди- ческим лицам	Казна- чейские операции	Прочее/Не распре- делено	Эффект инфля- ции	Итого
Активы сегмента	330,436	142,217	585,258	68,303	-	1,126,214
Обязательства сегмента	354,195	495,986	20,582	70,359	-	941,122
Прочая информация по сегментам						
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	143,918	-	-	143,918
Производные финансовые активы	-	-	349,516	-	-	349,516
Средства в банках	-	-	91,825	-	-	91,825
Кредиты клиентам	328,855	142,081	-	-	-	470,936
Прочие активы	1,581	135	-	-	-	1,716
Производные финансовые обязательства	-	-	15,421	-	-	15,421
Средства других банков	-	-	5,161	-	-	5,161
Средства клиентов	352,222	459,352	-	-	-	811,574
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	36,207	-	-	-	36,207
Прочие обязательства	1,973	427	-	-	-	2,400

Информация о структуре процентных и комиссионных доходов и расходов Банка по видам деятельности представлена в Примечаниях 21, 22.

36. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение средств и прочие операции. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами, за исключением субординированного займа, полученного на льготных условиях от ЕБРР (Примечание 18). По состоянию на 31 декабря 2013 года ставки по кредитам, предоставленным связанным сторонам в иностранной валюте, составляли 13-14% годовых, средние ставки привлечения денежных средств составляли 35-40% по инструментам в белорусских рублях.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2013 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Кредиты клиентам	6,952	22,040	118
Резерв под обесценение	-	-	(1)
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	6,952	22,040	117
Производные финансовые обязательства (сделки своп с иностранной валютой BYR/USD)	8,247	-	-
Номинальная стоимость приобретаемой валюты (BYR)	3,940	-	-
Номинальная стоимость продаваемой валюты (USD)	11,412	-	-
Субординированные займы	54,349	-	-
Средства клиентов	84	1,184	1,011

Ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2012 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Кредиты клиентам	21,744	6,011	71
Резерв под обесценение	-	-	-
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	21,744	6,011	71
Производные финансовые обязательства (сделки своп с иностранной валютой BYR/USD)	15,421	-	-
Номинальная стоимость приобретаемой валюты (BYR)	8,412	-	-
Номинальная стоимость продаваемой валюты (USD)	22,059	-	-
Средства других банков	4,391	-	-
Субординированные займы	54,801	-	-
Средства клиентов	3,643	3,232	1,294

Ниже указаны обязательства кредитного характера по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Неиспользованные кредитные линии на 31 декабря 2013 года	-	-	86
Неиспользованные кредитные линии на 31 декабря 2012 года	-	-	124

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	912	286	3
Процентные расходы	(3,952)	(216)	(124)
Комиссионные доходы	433	45	-
Расходы по производным финансовым инструментам	(750)	-	-
Расходы по операционной аренде	(9,954)	(3,330)	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	447	48	17
Процентные расходы	(5,743)	(285)	(198)
Комиссионные доходы	9	28	-
Расходы по производным финансовым инструментам	(624)	-	-
Расходы по операционной аренде	(546)	(14,145)	-

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу и членам Совета директоров за 2013 и 2012 годы:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2013 год	2012 год
Зарплата и прочие краткосрочные выплаты	2,802	3,318
Вознаграждение членам Совета директоров	842	1,081

37. Неопределенность

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.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Экономика Республики Беларусь

В настоящее время экономике Республики Беларусь присущи относительно высокий уровень налогообложения, а также значительная степень государственного регулирования. Законодательство Республики Беларусь, определяющее условия хозяйствования, находится на стадии развития, претерпевает частые изменения и допускает возможность различных толкований, что создает дополнительные трудности для банков, осуществляющих деятельность в Республике Беларусь. Развитие экономики в значительной мере зависит от эффективности мер, предпринимаемых Правительством Республики Беларусь, и прочих действий, находящихся вне контроля Банка. Возвратность активов Банка и способность погашать свои долги в срок, а также будущая деятельность Банка в значительной степени зависят от будущего направления экономической политики Правительства Республики Беларусь.

Руководство Банка сделало наилучшую оценку возвратности и классификации учтенных активов и полноты отражения обязательств. Однако неопределенность, описанная выше, по-прежнему существует и может оказывать влияние на Банк.

Ставка рефинансирования Национального банка

В течение 2013 года Национальным банком производилось постепенное снижение ставки рефинансирования с 30% на начало года до 23.5% по состоянию на 31 декабря 2013 года. По состоянию на конец 2013 года рейтинговое агентство Standard&Poor's подтверждало суверенный рейтинг Республики Беларусь на уровне «В-» по долгосрочным обязательствам и на уровне «В» по краткосрочным обязательствам в иностранной и национальной валюте с прогнозом «стабильный».

38. События после отчетной даты

В январе 2014 акционером Банка ООО «Дикрис» в качестве неденежного вклада в уставный фонд было передано офисное здание, которое ранее сдавалось Банку в операционную аренду. Сумма вклада составила 74,000 миллионов белорусских рублей (Примечание 2). Стоимость здания для целей неденежного вклада в уставный фонд определялась с привлечением независимого профессионального оценщика и подтверждалась результатами экспертизы в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

Общим собранием акционеров ЗАО «РРБ-Банк» было принято решение от 28.03.2014 не выплачивать фиксированные дивиденды по привилегированным акциям по итогам 2013 года (Примечания 2, 19).

16 апреля 2014 года ставка рефинансирования была снижена до 22.5%.