

**Консолидированная финансовая отчетность
ОАО «БНБ-Банк»**

За 2013 год

с аудиторским заключением независимого аудитора

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	7
2. Основа подготовки отчетности	7
3. Основные положения учетной политики	8
4. Существенные учетные суждения и оценки	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Средства в кредитных организациях	21
7. Производные финансовые инструменты	21
8. Кредиты клиентам	22
9. Основные средства	25
10. Нематериальные активы	27
11. Налогообложение	27
12. Прочие активы и обязательства	29
13. Средства кредитных организаций	29
14. Средства клиентов	30
15. Субординированный заём	30
16. Капитал	31
17. Договорные и условные обязательства	31
18. Чистые комиссионные доходы	33
19. Прочие доходы	33
20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	33
21. Управление рисками	34
22. Оценка справедливой стоимости	44
23. Анализ сроков погашения активов и обязательств	49
24. Раскрытие информации о связанных сторонах	50
25. Достаточность капитала	51
26. События после отчетной даты	52

**Аудиторское заключение независимого аудитора по консолидированной финансовой отчетности
открытого акционерного общества «Белорусский народный банк»
за период с 1 января по 31 декабря 2013 года**

**Г-ну Церетели Константину
Генеральному директору открытого акционерного общества «Белорусский народный банк»**

Акционерам, Совету директоров и Правлению открытого акционерного общества «Белорусский народный банк»

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

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и международными стандартами аудита. Данные правила и стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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

Мнение

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



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

6 июня 2014 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Открытое акционерное общество «Белорусский народный банк»
Данные о регистрации Национальным банком Республики Беларусь от 16 апреля 1992г., регистрационный №27.
Местонахождение: 220012, Республика Беларусь, г. Минск, пр. Независимости, 87а.

Сведения об аудиторе

Наименование: Иностранное общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»
Свидетельство о государственной регистрации № 577, выданное Минским городским исполнительным комитетом 7 апреля 2005 года.
Местонахождение: 220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Короля, 51, 2 этаж, офис 30.

Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2013 года***(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года)*

	<i>Прим.</i>	2013 г.	2012 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	408 586	192 136
Средства в кредитных организациях	6	16 508	9 723
Производные финансовые активы	7	218 225	216 338
Кредиты клиентам	8	1 089 664	706 176
Инвестиционная собственность		–	1 460
Основные средства	9	86 450	89 544
Нематериальные активы	10	2 437	1 907
Отложенные активы по налогу на прибыль	11	656	549
Прочие активы	12	38 888	10 017
Итого активы		1 861 414	1 227 850
Обязательства			
Средства кредитных организаций	13	505 418	184 780
Производные финансовые обязательства	7	132 154	130 826
Средства клиентов	14	858 669	626 955
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 912	–
Текущие обязательства по налогу на прибыль		4 128	5 288
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11	3 067	7 172
Прочие обязательства	12	12 448	10 694
Субординированный заём	15	35 663	–
Неконтрольные доли участия		–	1
Итого обязательства		1 553 459	965 716
Капитал			
Уставный капитал	16	354 219	354 219
Собственные выкупленные акции		(9)	–
Дополнительный капитал		2 485	1 390
Фонд переоценки		8 207	14 200
Накопленный убыток		(56 947)	(107 675)
Итого капитал		307 955	262 134
Итого капитал и обязательства		1 861 414	1 227 850

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

К. Церетели

Генеральный директор

С. Сабук

Заместитель Генерального директора
по финансовым вопросам

6 июня 2014 года

Прилагаемые примечания на стр. 7-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года)*

	<i>Прим.</i>	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		166 044	105 338
Средства в кредитных организациях		7 546	13 486
		173 590	118 824
Процентные расходы			
Средства клиентов		(41 571)	(31 541)
Средства кредитных организаций		(21 564)	(7 532)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(5)	-
		(63 140)	(39 073)
Чистые процентные доходы		110 450	79 751
Резерв под обесценение кредитов	8	(4 288)	(11 277)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		106 162	68 474
Чистые комиссионные доходы	18	38 871	24 549
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		21 228	28 088
- переоценка валютных статей		(3 978)	(7 418)
Убытки от переоценки инвестиционной собственности		-	(273)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	22	12 841	17 359
Прочие доходы	19	1 005	4 011
Непроцентные доходы		69 967	66 316
Расходы на персонал	20	(53 132)	(39 744)
Прочие операционные расходы	20	(32 146)	(26 968)
Восстановление резервов под обесценение прочих активов		-	734
Восстановление обесценения / (обесценение) зданий	9	4 828	(8 054)
Амортизация	9,10	(5 752)	(8 281)
Непроцентные расходы		(86 202)	(82 313)
Прибыль до налогообложения и расхода по чистой монетарной позиции		89 927	52 477
Расход по чистой монетарной позиции в результате гиперинфляции		(27 588)	(32 721)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		62 339	19 756
Расход по налогу на прибыль	11	(12 212)	(13 281)
Прибыль за год		50 127	6 475
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		50 127	6 474
- неконтрольные доли участия		-	1
		50 127	6 475

Прилагаемые примечания на стр. 7-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе (продолжение)**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года)*

	<u>Прим.</u>	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Прочий совокупный доход:			
<i>Прочий совокупный убыток, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Результат от изменения стоимости зданий		(6 502)	(3 475)
Экономия по налогу на прибыль, относящаяся к статьям прочего совокупного дохода	11	1 110	426
Чистый прочий совокупный убыток, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		<u>(5 392)</u>	<u>(3 049)</u>
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налогов		<u>(5 392)</u>	<u>(3 049)</u>
Итого совокупный доход за год		<u>44 735</u>	<u>3 426</u>
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		44 735	3 425
- неконтрольные доли участия		-	1
		<u>44 735</u>	<u>3 426</u>

Прилагаемые примечания на стр. 7-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

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

	Уставный капитал	Собственные выкупленные акции	Дополнительный капитал	Фонд переоценки	Накопленный убыток	Итого капитал
На 31 декабря 2011 г.	354 219	-	-	18 269	(115 170)	257 318
Итого совокупный доход/ (убыток) за год	-	-	-	(3 049)	6 475	3 426
Амортизация фонда переоценки	-	-	-	(1 020)	1 020	-
Вознаграждения работников акциями материнского банка	-	-	1 390	-	-	1 390
На 31 декабря 2012 г.	354 219	-	1 390	14 200	(107 675)	262 134
Итого совокупный доход/ (убыток) за год	-	-	-	(5 392)	50 127	44 735
Вознаграждения работников акциями материнского банка	-	-	1 095	-	-	1 095
Амортизация фонда переоценки	-	-	-	(601)	601	-
Выкуп собственных акций	-	(9)	-	-	-	(9)
На 31 декабря 2013 г.	354 219	(9)	2 485	8 207	(56 947)	307 955

Прилагаемые примечания на стр. 7-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

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

	<i>Прим.</i>	2013 г.	2012 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		62 339	19 756
Корректировки на:			
Амортизацию		5 752	8 281
Создание резерва под обесценение кредитов		4 288	11 277
Восстановление резервов под обесценение прочих активов		-	(734)
(Доход)/убыток от выбытия основных средств		(19)	488
Убыток от переоценки инвестиционной собственности		-	273
Убыток от выбытия инвестиционной собственности		715	-
Чистое изменение начисленных процентов		(3 277)	(904)
Прибыль от переоценки производных финансовых инструментов		(12 841)	(17 359)
Неиспользованные отпуска и начисленные премии		1 171	941
Вознаграждения работников акциями материнского банка		1 095	1 390
Убыток от возникновения курсовых разниц		3 977	7 418
Списание материальных ценностей		-	56
(Восстановление обесценения)/ обесценение зданий		(4 828)	8 054
Активы, полученные в качестве погашения задолженности по кредитам		(21 715)	-
Влияние гиперинфляции		24 045	41 995
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		60 702	80 932
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(7 584)	(3 932)
Кредиты клиентам		(403 843)	(416 564)
Прочие активы		(4 348)	(5 313)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		302 250	116 476
Средства клиентов		270 010	352 318
Прочие обязательства		614	1 782
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		217 801	125 699
Уплаченный налог на прибыль		(14 790)	(11 458)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		203 011	114 241
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(6 086)	(2 470)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		335	55
Выручка от продажи инвестиционной недвижимости		745	-
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(5 006)	(2 415)

Прилагаемые примечания на стр. 7-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

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

Денежные потоки от финансовой деятельности		
Собственные выкупленные акции	(9)	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	1 898	-
Поступления от субординированного займа	35 663	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	37 552	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	8 382	5 158
Влияние гиперинфляции на денежные средства и их эквиваленты	(27 489)	(16 741)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	216 450	100 243
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	192 136	91 893
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	408 586	192 136

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, составила 63 089 млн. руб. и 170 355 млн. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила 34 088 млн. руб. и 113 370 млн. руб., соответственно.

1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество «Белорусский народный банк» было учреждено 16 апреля 1992 года в форме открытого акционерного общества (ОАО) в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии №10 на ведение банковской деятельности, выданной Национальным банком Республики Беларусь («НБ РБ») 7 июня 2013 года, а также других лицензий НБ РБ на проведение прочих банковских операций, включая выдачу гарантий по оплате таможенных пошлин и проведение операций с ценными бумагами.

ОАО «БНБ-Банк» осуществляет деятельность в Минске и имеет семь действующих отделений в Минске и по одному в Бресте, Витебске и Гомеле.

31 декабря 2013 года консолидированная финансовая отчетность включала финансовую отчетность ОАО «БНБ-Банк» и его 99,9% дочерней компании ООО «БНБ-Лизинг» (далее по тексту совместно «Банк»). ООО «БНБ-Лизинг» было учреждено 30 марта 2006 года ОАО «БНБ-Банк» как общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Основным направлением деятельности ООО «БНБ-Лизинг» является предоставление услуг финансового лизинга.

По состоянию на 31 декабря акционеры Банка следующие:

Акционер	2013 г., %	2012 г., %
ООО «Бендерлок инвестментс лимитед»	43,46	43,46
АО «Банк Грузии»	36,53	36,53
Международная финансовая корпорация	19,99	19,99
Прочие	0,02	0,02
Итого	100,00	100,00

На 31 декабря 2013 и 2012 годов АО «Банк Грузии» (Грузия) является фактической контролирующей стороной Банка.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Банк и его дочерняя компания обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «НСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на НСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, производные финансовые инструменты, здания и инвестиционная собственность оценивались по справедливой стоимости.

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

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Учет влияния инфляции

С 1 января 2011 года в соответствии с критериями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» считается, что в белорусской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, корректировки и переклассификации статей, внесенные с целью представления финансовой отчетности по МСФО, включают предусмотренный МСФО (IAS) 29 пересчет с учетом изменений общей покупательной способности белорусского рубля. Стандартом предусмотрено, что финансовая отчетность в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть составлена в единице измерения на отчетную дату.

При применении МСФО (IAS) 29 Банк использовал коэффициенты пересчета, полученные на основе индекса потребительских цен в Республике Беларусь («ИПЦ»), публикуемого Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь. ИПЦ за восьмилетний период и соответствующие коэффициенты пересчета с того момента, когда Республику Беларусь перестали относить к числу стран с гиперинфляционной экономикой, т. е. с 1 января 2006 года, представлены ниже:

Год	Индекс, %	Коэффициенты пересчета
2006 год	106,5	454,6
2007 год	112,0	405,9
2008 год	113,4	357,9
2009 год	109,9	325,7
2010 год	110,0	296,1
2011 год	208,7	141,9
2012 год	121,8	116,5
2013 год	116,5	100,0

Монетарные активы и обязательства не пересчитываются, поскольку они уже выражены в денежной единице на 31 декабря 2013 г. Немонетарные активы и обязательства (статьи, которые еще не выражены в денежной единице на 31 декабря 2013 года) пересчитываются путем применения соответствующего индекса. Влияние инфляции на чистую монетарную позицию Банка отражено в консолидированном отчете о совокупном доходе в строке «Расход по чистой монетарной позиции в результате гиперинфляции».

Применение МСФО (IAS) 29 приводит к корректировке с учетом потери покупательной способности белорусского рубля, отраженной в составе совокупного дохода. В условиях инфляции организация, монетарные активы которой превышают монетарные обязательства, теряет покупательную способность, что приводит к возникновению расходов по чистой монетарной позиции. Расходы представляют собой разницу, возникающую в результате пересчета немонетарных активов и обязательств, капитала и статей консолидированного отчета о совокупном доходе. Соответствующие данные за год по 31 декабря 2012 года были пересчитаны в соответствии с покупательной способностью белорусского рубля по состоянию на 31 декабря 2013 года.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение отчетного года Банк начал применять следующие пересмотренные МСФО:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*». Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются и к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Банк раскрыл такую информацию в Примечании 22.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «*Вознаграждения работникам*», которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправки вносят существенные изменения в учет вознаграждений работникам, в частности, устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправки не оказали влияния на финансовое положение Банка.

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

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса.

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

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

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

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

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

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Банку принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Банк осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Банку контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Банка, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Банк утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как здания и инвестиционная собственность, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 22.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБ РБ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (форварды и свопы) на валютном рынке. Данные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов по операциям с производными финансовыми инструментами.

Заемные средства

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

Аренда

i. Финансовая аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

ii. Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

iii. Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Обесценение финансовых активов

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе консолидированного отчета о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

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

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

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии. Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь и основываются на результатах, указанных в отдельном отчете о совокупном доходе Банка, подготовленном в соответствии с НСБУ, с учетом корректировок для целей налогообложения.

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

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время реализации временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

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

Основные средства

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

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

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе совокупного дохода. В этом случае сумма увеличения стоимости актива отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в прочем совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки зданий.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

	<u>Годы</u>
Здания	9-100
Компьютеры, мебель и принадлежности	5-12
Транспортные средства	5-9

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной собственности также классифицируются в качестве инвестиционной собственности.

Инвестиционная собственность первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки собственности с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная собственность в процессе реконструкции для постоянного использования в качестве инвестиционной собственности, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе дохода от небанковской деятельности. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе и представляются в составе доходов или расходов в связи с небанковской деятельностью.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Банком соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную собственность, она переклассифицируется в категорию помещений и оборудования, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости с учетом гиперинфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от четырех до тридцати лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Уставный капитал оценивается по пересчитанной стоимости.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в консолидированной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

Комиссионные доходы

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

- ▶ *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в белорусских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБ РБ на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2013 и 2012 годов официальный курс НБ РБ составлял 9 510 руб. и 8 570 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Выплаты, основанные на акциях

Расходы по сделкам на основе долевых инструментов признаются одновременно с соответствующим увеличением в капитале в течение периода, в котором выполняются условия достижения результатов деятельности и/или условия выслуги определенного срока. Совокупные расходы по данным сделкам признаются на каждую отчетную дату до погашения обязательства пропорционально истекшему периоду на основании наилучшей оценки Банка в отношении количества долевых инструментов, которые будут переданы в качестве вознаграждения. Расход или доход в консолидированном отчете о совокупном доходе за период представляет собой изменение суммарного расхода, признанного на начало и конец периода, и признается в составе расходов на персонал.

Если материнский банк предоставляет вознаграждение непосредственно работникам Банка и выплачивает его собственными долевыми инструментами, то Банк учитывает вознаграждение как предусматривающее расчеты долевыми инструментами, с соответствующим увеличением капитала по статье «Вознаграждения работников акциями материнского банка», как если бы материнским банком был внесен дополнительный капитал.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Банк, поскольку ни одна из компаний Банка не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Банк.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. В текущем отчетном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководство Банка использовало свои суждения и применяло оценки в отношении определения сумм, отраженных в консолидированной финансовой отчетности. Наиболее существенные суждения и оценки представлены ниже:

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Для оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков при определении убытка от обесценения требуется суждение руководства. При расчете таких денежных потоков Банк применяет суждения о финансовом положении заемщика и о чистой стоимости реализации обеспечения. Данные оценки основываются на ряде допущений и могут отличаться от фактических результатов, что приведет к изменению резерва в будущем.

Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Банк использует свое суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Справедливая стоимость зданий

Здания учитываются по переоцененной стоимости с признанием изменений справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Банком были привлечены независимые оценщики с целью определения справедливой стоимости зданий на 31 декабря 2013 года.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности

Банк отражает свою инвестиционную собственность по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе. В 2013 году Банк отразил выбытие инвестиционной собственности, которое состоялось до даты проведения независимой оценки справедливой стоимости объектов по состоянию на 31 декабря 2013 года. Банк осуществил внутреннюю оценку в целях определения справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года. Для анализа инвестиционной собственности Банк использовал методику оценки, основанную на информации, наблюдаемой на рынке, а также модель дисконтированных денежных потоков, если такая информация была недоступна.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которые могут быть отражены в отчетности, необходимы существенные суждения руководства, основанные на вероятных сроках и уровне будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегиях налогового планирования.

Сроки полезного использования основных средств

Банк осуществляет анализ сроков полезного использования основных средств, как минимум, в конце каждого финансового года. Если ожидания отличаются от прошлых оценок, изменения учитываются как изменения в учетных оценках. Такие оценки могут оказать существенное влияние на размер балансовой стоимости основных средств и на амортизацию, признаваемую в предварительном консолидированном отчете о совокупном доходе.

5. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включали в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Наличные средства	135 098	42 187
Остатки средств на текущих счетах в НБ РБ	164 804	103 034
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	108 684	46 915
Денежные средства и их эквиваленты	<u>408 586</u>	<u>192 136</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк разместил 13 196 млн. бел. руб. (2012 г. – 13 242 млн. бел. руб.) на текущих счетах и межбанковских депозитах в четырех (2012 г. – четырех) международно признанных банках стран ОЭСР, которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам.

6. Средства в кредитных организациях

На 31 декабря средства в кредитных организациях включали в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Обязательные резервы в НБ РБ	9 439	6 719
Гарантийные депозиты	7 069	3 004
Средства в кредитных организациях	<u>16 508</u>	<u>9 723</u>

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

7. Производные финансовые инструменты

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

	<u>2013 г.</u>			<u>2012 г.</u>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>
Валютные контракты						
Свопы – иностранные контракты	63 803	–	(132 154)	74 309	–	130 826
Свопы – внутренние контракты	463 034	218 225	–	348 895	216 338	–
Итого производные активы/обязательства	526 837	218 225	(132 154)	423 204	216 338	130 826

В таблице выше под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РБ, тогда как под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РБ.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка имелись позиции по свопам, которые представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют на основании условных сумм.

8. Кредиты клиентам

На 31 декабря кредиты клиентам включали в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Коммерческое кредитование	998 590	628 028
Потребительское кредитование	62 118	68 110
Чистые инвестиции в финансовую аренду	49 170	28 615
Итого кредиты клиентам	1 109 878	724 753
За вычетом резерва под обесценение	(20 214)	(18 577)
Кредиты клиентам	1 089 664	706 176

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Потребитель- ское кредитование</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2013 г.	16 901	1 317	359	18 577
Расходы за год	2 292	714	1 282	4 288
Списанные суммы	(99)	(442)	-	(541)
Влияние гиперинфляции	(1 805)	(246)	(59)	(2 110)
На 31 декабря 2013г.	17 289	1 343	1 582	20 214
Обесценение на индивидуальной основе	16 573	1 090	1 546	19 209
Обесценение на совокупной основе	716	253	36	1 005
	17 289	1 343	1 582	20 214
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	41 006	1 499	1 546	44 051

8. Кредиты клиентам (продолжение)

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Потребитель- ское кредитование</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2012 г.	10 779	689	1 303	12 771
Расходы за год	10 742	1 173	(638)	11 277
Списанные суммы	(243)	(422)	–	(665)
Влияние гиперинфляции	(4 377)	(123)	(306)	(4 806)
На 31 декабря 2012 г.	16 901	1 317	359	18 577
Обесценение на индивидуальной основе	15 944	1 120	317	17 381
Обесценение на совокупной основе	957	197	42	1 196
	16 901	1 317	359	18 577
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	23 703	1 500	1 163	26 366

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, составили 7 099 млн. бел. руб. (2012 г. – 5 013 млн. бел. руб.).

В случае если было установлено, что выплаты по кредитам маловероятны, кредиты могут быть списаны посредством использования счета резерва. Списание может произойти только по решению Кредитного комитета, после получения одобрения со стороны Совета Директоров.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При коммерческом кредитовании — залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ При потребительском кредитовании – поручительство, залог жилой недвижимости и транспортных средств;
- ▶ По договорам финансовой аренды – дополнительное обеспечение по оборудованию, переданному в аренду, обычно отсутствует.

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

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

В течение года в собственность Банка в качестве погашения задолженности по кредитам перешло недвижимое имущество стоимостью 21 715 млн. бел. руб. В 2012 г. поступления отсутствовали (Примечание 12).

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2013 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 228 069 млн. бел. руб. (21% от совокупного кредитного портфеля) (2012 г. – 197 634 млн. бел. руб. (27% от совокупного кредитного портфеля)). По состоянию на 31 декабря 2013 года по этим кредитам был создан резерв под обесценение на индивидуальной основе в размере 171 млн. бел. руб. (2012 г. – 14 459 млн. бел. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Юридические лица	1 047 760	656 643
Физические лица	62 118	68 110
	<u>1 109 878</u>	<u>724 753</u>

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

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Предприятия торговли	692 427	435 833
Промышленное производство	196 575	126 230
Транспорт	84 099	60 804
Физические лица	62 118	68 110
Строительство	59 835	23 546
Прочее	14 824	10 230
	<u>1 109 878</u>	<u>724 753</u>

Кредиты клиентам включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде, анализ которой представлен ниже:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду к получению:		
До 1 года	41 548	21 409
От 1 года до 5 лет	16 659	13 081
	<u>58 207</u>	<u>34 490</u>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(9 037)	(5 875)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>49 170</u>	<u>28 615</u>

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду к получению:		
До 1 года	35 025	19 478
От 1 года до 5 лет	14 145	9 137
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>49 170</u>	<u>28 615</u>

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Мебель, компьютер- ное и прочее оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Улучшения арендованно- го имущества	Незавершен- ное строитель- ство	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2012 г.	106 944	20 717	1 667	2 261	1 557	133 146
Поступления	381	2 361	-	-	1 146	3 888
Выбытие	-	(604)	(81)	-	-	(685)
Перевод между категориями	1 344	-	-	-	(1 344)	-
Влияние переоценки	(5 192)	-	-	-	-	(5 192)
На 31 декабря 2013 г.	103 477	22 474	1 586	2 261	1 359	131 157
Накопленная амортизация и обесценение						
На 31 декабря 2012 г.	30 784	10 144	1 132	1 542	-	43 602
Начисленная амортизация	2 381	2 145	122	345	-	4 993
Выбытие	-	(309)	(61)	-	-	(370)
Влияние переоценки	1 310	-	-	-	-	1 310
Обесценение	(4 828)	-	-	-	-	(4 828)
На 31 декабря 2013 г.	29 647	11 980	1 193	1 887	-	44 707
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2012 г.	76 160	10 573	535	719	1 557	89 544
На 31 декабря 2013 г.	73 830	10 494	393	374	1 359	86 450

9. Основные средства (продолжение)

	<i>Здания</i>	<i>Мебель, компьютер- ное и прочее оборудова- ние</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Улучшения арендованно- го имущества</i>	<i>Незавершен- ное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2011 г.	106 944	19 192	1 667	2 086	1 456	131 345
Поступления	-	1 948	-	175	558	2 681
Выбытие	-	(423)	-	-	(457)	(880)
На 31 декабря 2012 г.	106 944	20 717	1 667	2 261	1 557	133 146
Накопленная амортизация и обесценение						
На 31 декабря 2011 г.	16 244	7 185	791	627	-	24 847
Начисленная амортизация	3 011	3 297	341	915	-	7 564
Выбытие	-	(338)	-	-	-	(338)
Восстановление обесценения	11 529	-	-	-	-	11 529
На 31 декабря 2012 г.	30 784	10 144	1 132	1 542	-	43 602
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2011 г.	90 700	12 007	876	1 459	1 456	106 498
На 31 декабря 2012 г.	76 160	10 573	535	719	1 557	89 544

По состоянию на 31 декабря 2013 года была произведена переоценка зданий по справедливой стоимости. Справедливая стоимость зданий была определена независимыми оценщиками с использованием соответствующих методик оценки и информации о сделках на внутреннем/местном рынке недвижимости.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Первоначальная стоимость	29 831	28 106
Накопленная амортизация	(6 158)	(5 572)
Остаточная стоимость	<u>23 673</u>	<u>22 534</u>

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	
	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Первоначальная стоимость		
На 1 января	3 534	2 755
Поступления	1 290	779
Выбытие	(619)	-
На 31 декабря	4 205	3 534
Накопленная амортизация		
На 1 января	1 627	910
Амортизационные отчисления	759	717
Выбытие	(618)	-
На 31 декабря	1 768	1 627
Остаточная стоимость:		
На 1 января	1 907	1 845
На 31 декабря	2 437	1 907

11. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Расход по текущему налогу	14 193	12 131
(Экономия)/расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(3 091)	724
За вычетом: расхода по отложенному налогу, признанного в составе прочего совокупного дохода	(1 110)	(426)
Расход по налогу на прибыль	12 212	13 281

Белорусские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков и других коммерческих организаций, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 18% в 2013 и 2012 годах.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанному по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	62 339	19 756
Законодательно установленная ставка налога	18%	18%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	11 221	3 556
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	496	112
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	(104)	486
Обязательная переоценка	(7 113)	(4 933)
Влияние гиперинфляции	7 712	14 060
Расход по налогу на прибыль	12 212	13 281

11. Налогообложение (продолжение)

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

	<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>				<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>				2013 г.
	2011 г.	В составе прибыли за год	В составе прочего совокупного дохода	Влияние гиперинфляции	2012 г.	В составе прибыли за год	В составе прочего совокупного дохода	Влияние гиперинфляции	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:									
Резерв под обесценение кредитов	68	292	-	(12)	348	(291)	-	(57)	-
Основные средства	-	-	-	-	-	1 218	1 110	-	2 328
Прочие активы	339	1 316	-	(61)	1 594	(916)	-	(262)	416
Отложенные налоговые активы	407	1 608	-	(73)	1 942	11	1 110	(319)	2 744
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:									
Кредиты клиентам	3 234	523	-	(579)	3 178	661	-	(523)	3 316
Резерв под обесценение кредитов	-	-	-	-	-	675	-	-	675
Основные средства	2 888	1 095	(426)	(516)	3 041	(2 540)	-	(501)	-
Прочие обязательства	1 469	1 140	-	(263)	2 346	(766)	-	(416)	1 164
Отложенные налоговые обязательства	7 591	2 758	(426)	(1 358)	8 565	(1 970)	-	(1 440)	5 155
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	(7 184)	(1 150)	426	1 285	(6 623)	1 981	1 110	1 121	(2 411)

По состоянию на 31 декабря 2013 года ОАО «БНБ-Банк» отразил отложенное налоговое обязательство в размере 3 067 млн. бел. руб. (2012 г. – отложенное налоговое обязательство в размере 7 172 млн. бел. руб.), а его дочерняя компания ООО «БНБ-Лизинг» отразила отложенный налоговый актив в размере 656 млн. бел. руб. (2012 г. – отложенный налоговый актив в размере 549 млн. бел. руб.).

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Активы, полученные в качестве погашения задолженности по кредитам	21 715	-
Активы, полученные в результате вступления во владение имуществом, переданным в залог в качестве обеспечения	3 478	3 478
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	7 092	1 561
Прочие предоплаты подрядчикам	5 039	3 612
Предоплаты по основным средствам	1 072	164
Офисные принадлежности	328	340
Дебиторская задолженность	164	862
Прочие активы	<u>38 888</u>	<u>10 017</u>

Активы, полученные в качестве погашения задолженности по кредитам, представляют собой недвижимое имущество, полученное Банком в счет погашения задолженности клиентов. Данные активы отражены в отчетности в пределах сумм погашенной задолженности по кредитам.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Начисленные премии	4 422	3 740
Задолженность по объекту залога, полученному в качестве обеспечения	3 478	3 478
Кредиторская задолженность	2 440	1 740
Задолженность перед сотрудниками	1 802	1 313
Операционные налоги к уплате	152	29
Прочее	154	394
Прочие обязательства	<u>12 448</u>	<u>10 694</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года у Банка отсутствовали обязательства по договорам финансовой аренды.

13. Средства кредитных организаций

На 31 декабря средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Текущие счета	377	243
Срочные депозиты	505 041	184 537
Средства кредитных организаций	<u>505 418</u>	<u>184 780</u>

На 31 декабря 2012 и 2013 года срочные депозиты кредитных организаций включали средства АО «Банк Грузии», Северной экологической финансовой корпорации, Международной финансовой корпорации и Европейского Банка Реконструкции и Развития.

14. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включали в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Текущие счета	262 103	197 276
Срочные депозиты	596 566	429 679
Средства клиентов	<u>858 669</u>	<u>626 955</u>

На 31 декабря 2013 года средства десяти крупнейших клиентов составили 251 551 млн. бел. руб. (30%) (2012 г. – 137 140 млн. бел. руб. (22%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 162 309 млн. бел. руб. (2012 г. – 201 459 млн. бел. руб.). В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение пяти дней с момента требования вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Частные компании	593 591	335 685
Физические лица	265 078	291 270
Средства клиентов	<u>858 669</u>	<u>626 955</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Торговля	564 882	278 939
Физические лица	265 078	291 270
Транспорт и связь	12 407	18 140
Строительство	7 649	8 069
Прочее	8 653	30 537
Средства клиентов	<u>858 669</u>	<u>626 955</u>

15. Субординированный заём

В декабре 2013 года Банк получил субординированный заём в сумме 35 663 млн. бел.руб. (номинарированной в долларах США) с процентной ставкой Libor плюс 6% годовых и сроком погашения в январе 2020 года от ООО «Бендерлок инвестментс лимитед», являющейся дочерней организацией АО «Банк Грузии».

16. Капитал*Уставный капитал*

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

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Корректи- ровка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2011 и 2012 г.	2 768 789 604	69 220	284 999	354 219
Выкуп собственных акций	(75 648)	(2)	(7)	(9)
На 31 декабря 2013 г.	2 768 713 956	69 218	284 992	354 210

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в белорусских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в белорусских рублях.

Согласно белорусскому законодательству, в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с НСБУ. По состоянию на 31 декабря 2013 года нераспределенная и незарезервированная прибыль составила 83 803 млн. бел. руб. (2012 г. – 66 524 млн. бел. руб. (без учета гиперинфляции)).

12 февраля 2013 года дочерняя компания Банка приобрела 75 648 собственных акций по цене 79,31 бел. руб. за акцию у одного из миноритарных акционеров Банка. Сумма сделки составила 6 млн. бел. руб.

Характер и назначение прочих фондов*Фонд переоценки*

В состав прочих фондов включен фонд переоценки основных средств, который используется для отражения увеличения справедливой стоимости основных средств, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

17. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

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

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

Значительная финансовая поддержка со стороны России, которая заключалась в предоставлении кредитов в 2011 и 2012 годах и участии в приватизации государственных активов в конце 2011 года, а также положительное сальдо внешней торговли способствовали заметному увеличению резервов Национального Банка и стабилизации макроэкономической ситуации в стране в 2012 году. По мнению представителей Правительства и Национального банка, размер резервов на 31 декабря 2012 года достиг достаточного и стабильного уровня для недопущения дефицита иностранной валюты и удовлетворения потребностей страны во внешнем финансировании в кратко- и среднесрочном периоде. Официальный обменный курс в 2012 году практически не изменился. Уровень инфляции за 2012 год составил 21,8%, базовая ставка рефинансирования была снижена до 30% по состоянию на 31 декабря 2012 года.

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Условия ведения деятельности (продолжение)**

В течение 2013 года наблюдались определенные признаки стабилизации макроэкономической среды по сравнению с 2012 годом. Имело место снижение инфляции до уровня 16,5% по итогам 2013 года. Базовая ставка рефинансирования была снижена до 23,5% по состоянию на 31 декабря 2013 года. Рост ВВП в 2013 году составил 0,9%. Во второй половине 2013 года в банковской системе наблюдался кризис ликвидности, приведший к повышению ставок по белорусским рублям на рынке ресурсов по сравнению с началом 2013 года. Официальный обменный курс белорусского рубля был относительно стабильным в течение первой половины 2013 года, однако с июня имело место постепенное ослабление белорусского рубля к основным валютам. В декабре 2013 года Россией была оказана дополнительная кредитная поддержка в размере 2 млрд. долларов США, первый транш которой был предоставлен в сумме 440 миллионов долларов США в конце декабря, что оказало стабилизирующее влияние на дальнейшую политику курсообразования в конце года.

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

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Белорусское законодательство в области налоговых и прочих вопросов ведения деятельности, включая контроль валютно-обменных операций и таможенное регулирование, продолжает развиваться. Положения законодательства и нормативные документы не всегда содержат ясные формулировки, что приводит к их различному толкованию местными, региональными и национальными органами власти и иными правительственными органами. Нередки случаи расхождения во мнениях при их интерпретации. В то же время существует риск того, что в будущем государственные органы могут оспорить операции и интерпретации, по которым ранее они претензий не предъявляли. Налоговые проверки могут охватывать неограниченные периоды. Все перечисленные факторы способствуют возникновению в Республике Беларусь значительно более высоких налоговых рисков по сравнению со странами, налоговые системы которых более совершенны, несмотря на то, что с течением времени такие риски снижаются. Определение размера непредъявленных претензий в случае, если они возникнут, или определение вероятности неблагоприятного исхода событий не представляется возможным.

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

Договорные и условные обязательства

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

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	107 109	75 102
Гарантии выданные	127 017	98 428
Аккредитивы	16 412	9 021
	<u>250 538</u>	<u>182 551</u>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	3 708	2 223
От 1 года до 5 лет	6 287	6 329
Более 5 лет	1 026	1 931
	<u>11 021</u>	<u>10 483</u>
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	261 559	193 034
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(4 586)	(17 696)
Договорные и условные обязательства	<u>256 973</u>	<u>175 338</u>

18. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Расчетные операции	28 801	18 360
Операции по конвертированию валюты	13 107	8 993
Документарные операции	5 487	4 270
Прочее	663	177
Комиссионные доходы	48 058	31 800
Расчетные операции	6 368	4 533
Документарные операции	2 224	1 817
Операции по конвертированию валюты	540	479
Прочее	55	422
Комиссионные расходы	9 187	7 251
Чистые комиссионные доходы	38 871	24 549

19. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Доходы от реализации прочих активов	265	2
Арендный доход от инвестиционной собственности	94	11
Доходы по операционной аренде	29	348
Прибыль от выбытия основных средств	19	–
Штрафы и пени полученные	–	436
Доходы от списания задолженности	–	2 955
Прочие доходы	598	259
Итого прочие доходы	1 005	4 011

20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Заработная плата и премии	39 792	27 392
Отчисления на социальное обеспечение	10 963	7 762
Вознаграждение Совету директоров	2 377	4 590
Расходы на персонал	53 132	39 744
Расходы по обслуживанию банковского программного обеспечения	5 800	5 210
Содержание и аренда помещений	5 345	3 700
Страхование	3 754	3 543
Операционные налоги	3 543	2 541
Маркетинг и реклама	2 524	3 046
Офисные принадлежности	1 738	1 309
Юридические и консультационные услуги	1 341	1 160
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	1 319	1 453
Услуги связи	1 318	629
Охранные услуги	1 152	1 051
Коммунальные платежи	900	886
Убыток от выбытия инвестиционной собственности	715	–
Информационные услуги	368	324
Командировочные и сопутствующие расходы	163	227
Убыток от выбытия основных средств	–	488
Прочие операционные расходы	2 166	1 401
Прочие операционные расходы	32 146	26 968

21. Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, а также за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Правление несет ответственность за разработку стратегии и политики управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Правление отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Комитет по рискам

К функциям Комитета по рискам, возглавляемого Независимым директором, относится мониторинг реализации стратегии управления рисками и выполнения решений Совета директоров Банка в отношении риск-профиля банка и толерантности к риску, оценка эффективности системы управления рисками в банке, комплексное решение вопросов, связанных с анализом основных банковских рисков и выработкой политики в отношении их управления.

Аудиторский комитет

В функции Аудиторского комитета, возглавляемого Независимым директором, входят общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита банка, а также выбор и организация взаимодействия с аудиторскими организациями.

Финансовый комитет

Финансовый комитет отвечает за определение политики эффективного управления активами и обязательствами, что позволяет Банку максимизировать прибыль при минимизации рисков, соблюдая обязательные нормативы и нормативные акты. Финансовый комитет осуществляет комплексное управление финансовыми рисками, координирует деятельность подразделений Банка в области управления рисками в целях достижения оптимального соотношения рисков и доходности.

Кредитный комитет

Комитет отвечает за комплексное управление кредитными рисками, координирует деятельность подразделений Банка в области управления кредитными рисками в целях достижения оптимального соотношения кредитных рисков и доходности.

Казначейство Банка

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

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи различных инструментов: методов сценариев, которые позволяют определить уровень риска при различных сценариях, оценки клиентского риска, стресс-тестирования и других.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Помимо этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски при расчете достаточности капитала и прочих экономических нормативов.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, а также Финансовому и Кредитному комитетам. В отчетах содержится информация о совокупном размере кредитного риска, показателях ликвидности, уровнях операционного и валютного рисков, изменениях в уровне риска. Достаточность резерва под убытки по кредитам оценивается ежемесячно. Ежемесячно Совет директоров получает отчет о кредитном портфеле и финансовом положении Банка, в котором содержится информация, необходимая для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует систему мер и ограничений, установленных местными нормативными актами для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

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

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион. Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска осуществляются соответствующим образом.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Контроль кредитного риска в отношении заемщиков (за исключением банков-контрагентов) включает следующие процедуры:

- ▶ мониторинг выданных кредитных инструментов соответствующими структурными подразделениями Банка;
- ▶ классификация активов и условных обязательств и создание специальных резервов на покрытие возможных убытков в отношении активов и условных обязательств;
- ▶ с целью контроля общего соответствия параметрам кредитного портфеля, установленным Кредитной политикой и другими документами Банка, регулирующими кредитование, анализ портфеля проводится Отделом рисков и ежемесячно утверждается Финансовым комитетом.

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Контроль допустимого уровня кредитного риска в отношении сумм, размещенных в банках-контрагентах, включает в себя следующее:

- ▶ анализ негативной финансовой и нефинансовой информации в процессе применения ранее установленных лимитов (осуществляется Управлением финансовых рисков);
- ▶ регулярный и последующий контроль за соблюдением лимитов (дополнительных лимитов), установленных для банков-контрагентов, со стороны исполнительных органов, непосредственно работающих в рамках установленных лимитов (дополнительных лимитов).

Результаты анализа служат основой для разработки предложений для подразделений, работающих с клиентами, в отношении параметров, рекомендованных для клиентов, привлеченных по кредитным услугам. Дополнительные параметры, ограничивающие концентрацию портфеля Банка, могут быть разработаны на основе анализа портфеля.

Все мероприятия, выполняемые кредитными подразделениями Банка в ходе мониторинга текущих кредитов, направлены на выявление проблем на ранней стадии.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Система классификации кредитного риска присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются.

Система контроля кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

В отношении большинства кредитов Банк получает залог и гарантии от юридических и физических лиц, однако, определенная часть кредитов выдается физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантий является неприменимым. Такие риски отслеживаются на регулярной основе.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

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

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов в отношении связанных с кредитами статей отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Высокий рейтинг включает в себя наиболее качественные финансовые активы Банка. Возможность ухудшения, как правило, маловероятна. Финансовое состояние является хорошим и устойчивым. Все показатели являются благоприятными и возможность участия или способность к рефинансированию расцениваются как хорошие. Финансовая история отражает высокую ликвидность, а также хорошую базовую тенденцию потоков денежных средств, либо компания может быть новой, с финансовой историей, недостаточной для определения тенденций. Даже в неблагоприятных экономических условиях рефинансирование может быть осуществлено в других институтах или где-либо еще по первому требованию.

Стандартный рейтинг включает в себя финансовые активы хорошего качества. Возможность ухудшения, как правило, маловероятна, однако наблюдается некоторый уровень неуверенности. Данные активы не являются просроченными, и в отношении них отсутствуют существенные признаки обесценения. Финансовое состояние является хорошим и устойчивым, но потенциально оно может ухудшиться под воздействием некоторых факторов в будущем. Финансовая история отражает высокую ликвидность, а также хорошую базовую тенденцию потоков денежных средств, либо компания может быть новой, с финансовой историей, недостаточной для определения тенденций. Даже в неблагоприятных экономических условиях рефинансирование может быть осуществлено в других институтах или где-либо еще по первому требованию.

Рейтинг ниже стандартного включает финансовые активы нормального качества. Существует вероятность ухудшения и определенный уровень неуверенности. Данные активы не просрочены, однако в отношении них проявляются некоторые несущественные признаки обесценения. Финансовое состояние является хорошим и устойчивым, однако существует вероятность его ухудшения под воздействием некоторых факторов в будущем. Финансовая история в целом отражает высокую ликвидность, а также хорошую базовую тенденцию потоков денежных средств, однако в прошлом существовала вероятность возникновения просроченной задолженности, либо компания может быть новой, с финансовой историей, недостаточной для определения тенденций. Даже в неблагоприятных экономических условиях рефинансирование может быть осуществлено в других институтах или где-либо еще по первому требованию.

	Прим.	<i>Не просроченные и не обесцененные индивидуально</i>			<i>Просроченные, но индивидуально не обесцененные</i>		<i>Итого 2013 г.</i>
		<i>Высокий рейтинг 2013 г.</i>	<i>Стандартный рейтинг 2013 г.</i>	<i>Рейтинг ниже стандартного 2013 г.</i>	<i>индивидуально не обесцененные 2013 г.</i>	<i>индивидуально обесцененные 2013 г.</i>	
Денежные средства и их эквиваленты за исключением наличных средств	5	273 488	-	-	-	-	273 488
Средства в кредитных организациях	6	16 508	-	-	-	-	16 508
Кредиты клиентам:	8						
Коммерческое кредитование		198 335	755 011	4 238	-	41 006	998 590
Потребительское кредитование		54 513	2 046	461	3 599	1 499	62 118
Чистые инвестиции в лизинг		8 803	31 045	-	7 776	1 546	49 170
		261 651	788 102	4 699	11 375	44 051	1 109 878
Итого		551 647	788 102	4 699	11 375	44 051	1 399 874

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные индивидуально			Просро- ченные, но индивиду- ально не обесце- ненные		Итого 2012 г.
		Высокий рейтинг 2012 г.	Стандарт- ный рейтинг 2012 г.	Рейтинг ниже стандарт- ного 2012 г.	Индивиду- ально не обесце- ненные 2012 г.	Индивиду- ально обесце- ненные 2012 г.	
Денежные средства и их эквиваленты за исключением наличных средств	5	149 949	-	-	-	-	149 949
Средства в кредитных организациях	6	9 723	-	-	-	-	9 723
Кредиты клиентам:	8						
Коммерческое кредитование		441 624	144 248	1 582	16 871	23 703	628 028
Потребительское кредитование		64 307	766	419	1 118	1 500	68 110
Чистые инвестиции в лизинг		1 909	25 282	261	-	1 163	28 615
		507 840	170 296	2 262	17 989	26 366	724 753
Итого		667 512	170 296	2 262	17 989	26 366	884 425

На 31 декабря 2013 года Банк имел просроченные кредиты, которые не были признаны обесцененными, на сумму 2 212 млн. бел. руб. (2012 г.: 846 млн. бел. руб.). На 31 декабря 2013 года в составе общей суммы просроченных, но не обесцененных кредитов клиентам дисконтированная стоимость полученного Банком обеспечения составляла 47 млн. бел. руб. (2012г.: 352 млн. бел. руб.). Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов представлен ниже:

	Менее 30 дней 2013 г.	31 - 60 дней 2013 г.	61 - 90 дней 2013 г.	Более 90 дней 2013 г.	Итого 2013 г.
Кредиты клиентам					
Потребительское кредитование	3 154	-	-	445	3 599
Чистые инвестиции в лизинг	3 732	1 547	580	1 917	7 776
Итого	6 886	1 547	580	2 362	11 375

	Менее 30 дней 2012 г.	31 - 60 дней 2012 г.	61 - 90 дней 2012 г.	Более 90 дней 2012 г.	Итого 2012 г.
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	16 871	-	-	-	16 871
Потребительское кредитование	1 118	-	-	-	1 118
Итого	17 989	-	-	-	17 989

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Согласно своей политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность адресного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

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

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 5 дней для юридических лиц и более чем на 30 дней для физических лиц; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты и потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

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

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

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

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

	2013 г.				2012 г.			
	Бела- русь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	385 393	13 196	9 997	408 586	156 134	13 242	22 760	192 136
Средства в кредитных организациях	16 508	-	-	16 508	9 723	-	-	9 723
Производные финансовые активы	218 225	-	-	218 225	216 338	-	-	216 338
Кредиты клиентам	1 089 664	-	-	1 089 664	706 176	-	-	706 176
Прочие активы	7 092	-	-	7 092	2 108	-	-	2 108
	1 716 882	13 196	9 997	1 740 075	1 090 479	13 242	22 760	1 126 481
Обязательства:								
Средства кредитных организаций	156 773	120 687	227 958	505 418	11 684	64 395	108 701	184 780
Производные финансовые обязательства	-	-	132 154	132 154	-	-	130 826	130 826
Средства клиентов	815 913	41 134	1 622	858 669	588 954	38 002	-	626 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 912	-	-	1 912	-	-	-	-
Субординированный заём	-	-	35 663	35 663	-	-	-	-
Прочие обязательства	8 816	-	-	8 816	6 792	-	-	6 792
	983 414	161 821	397 397	1 542 632	607 430	102 397	239 527	949 354
Нетто-позиция	733 468	(148 625)	(387 400)	197 443	483 049	(89 155)	(216 767)	177 127
Чистые договорные и условные обязательства	250 538	-	-	250 538	182 551	-	-	182 551

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк имеет неформальное разрешение от материнской компании на получение доступа к кредитным линиям, которыми он может воспользоваться для поддержания ликвидности. Помимо этого, Банк разместил денежный депозит (обязательный резерв) в Национальном банке Республики Беларусь, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

21. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

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

	<i>Норматив, %</i>	<i>2013 г., %</i>	<i>2012 г., %</i>
«Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	20	332	229
«Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	70	147	162
«Краткосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение одного года / обязательства, выплачиваемые в течение одного года)	100	210	340

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что большинство клиентов не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства**По состоянию на 31 декабря 2013 г.**

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Средства кредитных организаций	143 015	267 437	104 236	20 171	534 859
Производные финансовые инструменты:					
- Суммы к уплате по договорам	149 492	-	294 914	-	444 406
- Суммы к получению по договорам	(149 773)	-	(377 064)	-	(526 837)
Средства клиентов	627 557	179 516	41 922	43	849 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 035	-	-	2 035
Субординированный заём	-	2 259	9 038	38 110	49 407
Прочие обязательства	7 289	-	1 375	-	8 664
Итого недисконтированные финансовые обязательства	777 580	451 247	74 421	58 324	1 361 572

Финансовые обязательства**По состоянию на 31 декабря 2012 г.**

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Средства кредитных организаций	57 648	132 868	2 169	-	192 685
Производные финансовые инструменты:					
- Суммы к уплате по договорам	19 962	-	321 578	-	341 540
- Суммы к получению по договорам	(20 116)	-	(403 088)	-	(423 204)
Средства клиентов	353 094	255 293	36 907	57	645 351
Прочие обязательства	6 056	-	736	-	6 792
Итого недисконтированные финансовые обязательства	416 644	388 161	(41 698)	57	763 164

21. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2013 г.	40 184	198 697	73 929	95 365	408 175
2012 г.	24 395	105 052	26 696	26 408	182 551

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до истечения срока их действия.

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Республики Беларусь, Банк обязан выдать сумму такого вклада в течение пяти дней с момента предъявления требования вкладчиком.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием различных методик анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Рыночный риск – неторговый портфель

Риск изменения процентной ставки

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

Чувствительность консолидированного отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2013 г.</i>	<i>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2013 г.</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2013 г.</i>	<i>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2013 г.</i>
Белорусский рубль	500	4 650	(1 000)	(10 622)
Доллар США/Евро	100	(9 418)	(100)	9 569

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2012 г.</i>	<i>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2012 г.</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2012 г.</i>	<i>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2012 г.</i>
Белорусский рубль	500	6 225	(1 000)	(13 405)
Доллар США/Евро	100	(2 984)	(100)	2 984

21. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск – неторговый портфель (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте исходя из требований НБ РБ. Позиции отслеживаются Управлением финансовых рисков ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2013 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к белорусскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных переменных. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциальное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе и капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение валютного курса, в % 2013 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.	Изменение валютного курса, в % 2012 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.
Доллар США/Белорусский рубль	11	15 337	34	(2 802)
Евро/Белорусский рубль	15	(2 376)	32	511
Российский рубль/ Белорусский рубль	3	(1 301)	44	75
Доллар США/Белорусский рубль	(11)	(15 337)	(34)	2 802
Евро/Белорусский рубль	(15)	2 376	(32)	(511)
Российский рубль/ Белорусский рубль	(3)	1 301	(44)	(75)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной процентной ставкой в случае снижения процентных ставок. На 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имел инструментов, подверженных данному виду риска.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Банк застраховал большую часть своих основных средств для целей снижения рисков.

22. Оценка справедливой стоимости

Иерархия источников справедливой стоимости

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

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>					
<i>Дата оценки</i>	<i>Котировки на активных рынках</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Итого</i>	
	<i>(Уровень 1)</i>	<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>		
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы	31.12.2013	–	160	218 065	218 225
Основные средства – здания	31.12.2013	–	–	86 450	86 450
		–	160	304 515	304 675
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2013	408 586	–	–	408 586
Средства в кредитных организациях	31.12.2013	–	16 508	–	16 508
Кредиты клиентам	31.12.2013	–	1 108 934	–	1 108 934
		408 586	1 125 442	–	1 534 028
<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>					
<i>Дата оценки</i>	<i>Котировки на активных рынках</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Итого</i>	
	<i>(Уровень 1)</i>	<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>		
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	31.12.2013	–	–	132 154	132 154
		–	–	132 154	132 154
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31.12.2013	–	505 418	–	505 418
Средства клиентов	31.12.2013	–	859 864	–	859 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	31.12.2013	–	1 912	–	1 912
Субординированный заём	31.12.2013	–	35 663	–	35 663
		–	1 402 857	–	1 402 857

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

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

31 декабря 2012 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	-	154	216 184	216 338
	<u>-</u>	<u>154</u>	<u>216 184</u>	<u>216 338</u>
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	-	(130 826)	(130 826)
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(130 826)</u>	<u>(130 826)</u>

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые отражаются в консолидированной финансовой отчетности. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов производилась с использованием значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2).

	Балансовая стоимость 2013 г.	Справедливая стоимость 2013 г.	Непризнанная прибыль/убыток 2013 г.	Балансовая стоимость 2012 г.	Справедливая стоимость 2012 г.	Непризнанная прибыль/убыток 2012 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	408 586	408 586	-	192 136	192 136	-
Средства в кредитных организациях	16 508	16 508	-	9 723	9 723	-
Кредиты клиентам	1 089 664	1 108 934	19 270	706 176	688 939	(17 237)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	505 418	505 418	-	184 780	184 780	-
Средства клиентов	858 669	859 864	1 195	626 955	627 465	(510)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 912	1 912	-	-	-	-
Субординированный заём	35 663	35 663	-	-	-	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			20 465			(17 747)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной процентной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов с фиксированной процентной ставкой рассчитывается на основании дисконтированных денежных потоков с использованием действующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи моделей оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, процентные и валютные свопы. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой, главным образом, долгосрочные валютные свопы с Национальным банком Республики Беларусь и Банком Грузии. Стоимость таких производных инструментов определяется при помощи модели дисконтированных денежных потоков. Данная модель объединяет в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Методики оценки и допущения (продолжение)**

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2013 г.	Доходы/ (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	Влияние гиперинфляции	На 31 декабря 2013 г.
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	216 184	39 640	(37 759)	218 065
Итого финансовые активы уровня 3	216 184	39 640	(37 759)	218 065
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(130 826)	(26 799)	25 471	(132 154)
Итого финансовые обязательства уровня 3	(130 826)	(26 799)	25 471	(132 154)

	На 1 января 2012 г.	Доходы/ (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	Влияние гиперинфляции	На 31 декабря 2012 г.
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	235 260	31 794	(50 870)	216 184
Итого финансовые активы уровня 3	235 260	31 794	(50 870)	216 184
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(141 689)	(14 435)	25 298	(130 826)
Итого финансовые обязательства уровня 3	(141 689)	(14 435)	25 298	(130 826)

В течение 2013 и 2012 годов Банк не переводил финансовые инструменты между уровнями иерархии источников справедливой стоимости и не осуществлял приобретений, продажи либо погашений финансовых инструментов 3 уровня.

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

	2013 г.			2012 г.		
	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого
Итого доходы, включенные в состав прибыли/убытка за отчетный период	-	12 841	12 841	-	17 359	17 359

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

Данные, используемые для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, были следующими: в части, номинированной в долларах США, в 2013 году Банк использовал ставку доходности белорусских еврооблигации 7,495% (в 2012 году: 7,440%); в части, номинированной в белорусских рублях Банк использовал ставку 40,8% (2012: 36,0%), которая представляет собой средневзвешенную процентную ставку по выданным в декабре 2013 года долгосрочным кредитам (56,8%), уменьшенную на оценку риска (16%).

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)**

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

	<i>31 декабря 2013 г.</i>		<i>31 декабря 2012 г.</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	218 225	(766)	216 184	(1 087)
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	132 154	476	(130 826)	664

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом: Банк скорректировал размер процентной ставки, используемой для расчета дисконтированных денежных потоков в белорусских рублях. Целью данной корректировки являлось уменьшение процентной ставки на 100 базисных пунктов.

23 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 21 «Управление рисками».

	2013 г.			2012 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	408 586	–	408 586	192 136	–	192 136
Средства в кредитных организациях	3	16 505	16 508	–	9 723	9 723
Производные финансовые активы	160	218 065	218 225	154	216 184	216 338
Кредиты клиентам	385 865	703 799	1 089 664	341 195	364 981	706 176
Инвестиционная собственность	–	–	–	–	1 460	1 460
Основные средства	–	86 450	86 450	–	89 544	89 544
Нематериальные активы	–	2 437	2 437	–	1 907	1 907
Отложенные налоговые активы	–	656	656	–	549	549
Прочие активы	25 324	13 564	38 888	8 806	1 211	10 017
Итого	819 938	1 041 476	1 861 414	542 291	685 559	1 227 850
Средства кредитных организаций	391 516	113 902	505 418	149 350	35 430	184 780
Производные финансовые обязательства	–	132 154	132 154	–	130 826	130 826
Средства клиентов	818 320	40 349	858 669	592 676	34 279	626 955
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 912	–	1 912	–	–	–
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 128	–	4 128	5 288	–	5 288
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	3 067	3 067	–	7 172	7 172
Прочие обязательства	11 073	1 375	12 448	9 957	737	10 694
Субординированный заём	–	35 663	35 663	–	–	–
Неконтрольная доля участия	–	–	–	–	1	1
Итого	1 226 949	326 510	1 553 459	757 271	208 445	965 716
Чистая позиция	(407 011)	714 966	307 955	(214 980)	477 114	262 134

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов и депозитов клиентов. Банк постоянно следит за изменениями в своей депозитной базе: отчеты об изменениях в остатках и постоянной составляющей депозитной базы анализируются на ежемесячной основе. Опыт Банка показывает, что изъятие депозитов исторически происходит в течение более длительного периода, чем указано выше. В таблице выше остатки по таким счетам включены в средства клиентов с погашением в течение одного года.

24. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

Объемы сделок и остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2013 г.		2012 г.	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Кредиты на 1 января	-	1 711	-	417
Кредиты, выданные в течение года	-	1 913	-	2 724
Погашение кредитов в течение года	-	(2 888)	-	(1 215)
Прочие изменения	-	-	-	-
Влияние гиперинфляции	-	(171)	-	(215)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, до вычета резерва	-	566	-	1 711
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	-	564	-	1 706
Процентные доходы по кредитам	-	348	-	213
Средства кредитных организаций и клиентов на 1 января	98 891	519	600	2 056
Средства кредитных организаций и клиентов, полученные в течение года	1 995 315	1 371	566 491	2 209
Средства кредитных организаций и клиентов, выплаченные в течение года	(1 825 608)	(988)	(457 905)	(3 499)
Прочие изменения	-	-	-	-
Влияние гиперинфляции	(26 434)	(101)	(10 294)	(247)
Средства кредитных организаций и клиентов на 31 декабря	242 163	802	98 891	519
Процентные расходы по депозитам	8 788	27	2 626	15
Обязательства по неиспользованным кредитам	-	182	-	87
Производные финансовые обязательства	132 154	-	130 826	-
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	26 799	-	14 435	-
Субординированный заём	35 663	-	-	-

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Заработная плата и прочие выплаты сотрудникам	13 203	8 519
Вознаграждение Совету директоров	2 377	4 590
Отчисления на социальное обеспечение	<u>2 727</u>	<u>953</u>
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	<u>18 307</u>	<u>14 062</u>

25. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых НБ РБ при осуществлении надзора за Банком, и Базельским соглашением по капиталу 1988 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала, за исключением норматива минимального размера нормативного капитала в размере 25 миллионов евро для действующего банка, имеющего право 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.

По состоянию на 1 апреля 2014 года Банк соблюдал внешнее установленное требования в отношении норматива минимального размера нормативного капитала в размере 25 миллионов евро для действующего банка, имеющего право 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.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высоких кредитных рейтингов и устойчивых нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала НБ РБ

Согласно требованиям НБ РБ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться как минимум на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с НСБУ на неконсолидированной основе. На 31 декабря 2013 и 2012 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Основной капитал	135 956	113 991
Дополнительный капитал	135 929	112 799
Итого капитал	<u>271 885</u>	<u>226 790</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	1 794 402	852 400
Забалансовые договорные и условные обязательства, взвешенные с учетом риска	<u>181 588</u>	<u>71 725</u>
	<u>1 975 990</u>	<u>924 125</u>
Норматив достаточности капитала	14%	25%

25. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

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

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Капитал 1-го уровня	297 311	246 027
Капитал 2-го уровня	43 870	14 200
Итого капитал	<u>341 181</u>	<u>260 227</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>1 544 349</u>	<u>1 036 470</u>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	19%	24%
Общий норматив достаточности капитала	22%	25%

26. События после отчетной даты

По состоянию на 1 апреля 2014 года Банк соблюдал внешнее установленное требования в отношении норматива минимального размера нормативного капитала в размере 25 миллионов евро для действующего банка, имеющего право 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.

16 апреля и 19 мая 2014 года Национальный банк последовательно снизил ставку рефинансирования, составившую на дату выпуска настоящей отчетности 21,5 процентов годовых.