

ОАО «Паритетбанк»

Финансовая отчетность

За 2013 год

с аудиторским заключением независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности.....	7
2. Основа подготовки отчетности.....	7
3. Основные положения учетной политики	9
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	21
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Средства в кредитных организациях	22
7. Производные финансовые инструменты.....	22
8. Кредиты клиентам	23
9. Активы, предназначенные для продажи.....	25
10. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	26
11. Основные средства	26
12. Нематериальные активы	27
13. Налогообложение.....	27
14. Резервы под обесценение прочих активов	28
15. Прочие активы и обязательства.....	29
16. Средства кредитных организаций.....	29
17. Средства клиентов	30
18. Капитал	30
19. Договорные и условные обязательства.....	31
20. Чистые комиссионные доходы	33
21. Прочие доходы	33
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	33
23. Управление рисками	34
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	43
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств	46
26. Раскрытие информации о связанных сторонах	46
27. Достаточность капитала	48
28. События после отчетной даты	49

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

Председателю Правления
открытого акционерного общества «Паритетбанк»
Г-ну Горожанкину В.Н.

Акционерам и Наблюдательному совету открытого акционерного общества «Паритетбанк»

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

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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



Мнение

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

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

18 апреля 2014 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Открытое акционерное общество «Паритетбанк»
Данные о регистрации Национальным банком Республики Беларусь от 15 мая 1991г., регистрационный №5.
Местонахождение: 220002, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Киселева, 61а.

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.

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>	2013г.	2012г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	267 626	200 460
Средства в кредитных организациях	6	9 111	7 783
Производные финансовые активы	7	175 340	175 833
Кредиты клиентам	8	747 963	557 055
Активы, предназначенные для продажи	9	6 479	6 131
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10	49 388	6 284
Основные средства	11	88 463	90 916
Нематериальные активы	12	2 887	3 158
Требования по текущему налогу на прибыль		–	170
Отложенные активы по налогу на прибыль	13	10045	–
Прочие активы	15	6 738	6 740
		1364040	1 054 530
Итого активы			
Обязательства			
Средства кредитных организаций	16	103 852	16 588
Производные финансовые обязательства		132	29
Средства клиентов	17	771 338	718 509
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3 787	–
Прочие обязательства	15	7 205	9 756
		886 314	744 882
Итого обязательства			
Капитал			
Уставный капитал	18	1 036 763	886 763
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		–	(1 027)
Собственные выкупленные акции		(1 172)	–
Накопленный убыток		(557 865)	(576 088)
		477 726	309 648
Итого капитал			
		1 364 040	1 054 530
Итого капитал и обязательства			

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Горожанкин В.Н.

Председатель Правления

Абраменко М.М.

Главный бухгалтер



18 апреля 2014 года

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

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

	<i>Прим.</i>	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		195 394	167 116
Средства в кредитных организациях		11 350	11 197
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		8 974	9 922
Процентные расходы			
Средства клиентов		(75 163)	(80 956)
Средства кредитных организаций		(16 326)	(10 547)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(897)	(6 286)
Чистый процентный доход		123 332	90 446
Резерв под обесценение кредитов		(4 751)	(8 336)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		118 581	82 110
Чистые комиссионные доходы	20	22 882	19 201
Чистые (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(789)	300
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		10 249	16 610
- переоценка валютных статей		(28 361)	(8 468)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	24	26 175	52 326
Прочие доходы	21	6 428	10 136
Непроцентные доходы		36 584	90 105
Расходы на персонал	22	(51 608)	(53 312)
Амортизация	11, 12	(8 608)	(8 748)
Прочие операционные расходы	22	(45 788)	(45 798)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения и восстановления/(создания) резервов	14	607	(759)
Непроцентные расходы		(105 397)	(108 617)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль и убытка по чистой денежной позиции		49 768	63 598
Убыток по чистой денежной позиции в связи с гиперинфляцией		(31 716)	(13 201)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль и после убытка по чистой денежной позиции		18 052	50 397
Экономия /(Расход) по налогу на прибыль	13	1 488	(5 306)
Прибыль за год		19 540	45 091

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>	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Прибыль за год		19 540	45 091
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Совокупный расход/(доход), перенесенный в отчет о прибыли и убытках при выбытии инвестиций, имеющих в наличии для продажи		789	(300)
Изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи		238	2 638
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		<u>1 027</u>	<u>2 338</u>
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		<u>1 027</u>	<u>2 338</u>
Итого совокупный доход за год		<u><u>20 567</u></u>	<u><u>47 429</u></u>

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	Накопленный убыток	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Итого
На 31 декабря 2011 г.	787 077	–	(620 156)	(3 365)	163 556
Прибыль за год	–	–	45 091	–	45 091
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	2 338	2 338
Итого совокупный доход за год	–	–	45 091	2 338	47 429
Увеличение уставного капитала	99 686	–	–	–	99 686
Дивиденды объявленные	–	–	(1 023)	–	(1 023)
На 31 декабря 2012 г.	886 763	–	(576 088)	(1 027)	309 648
Прибыль за год	–	–	19 540	–	19 540
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	1 027	1 027
Итого совокупный доход за год	–	–	19 540	1 027	20 567
Увеличение уставного капитала (Примечание 18)	150 000	–	–	–	150 000
Дивиденды объявленные (Примечание 18)	–	–	(1 317)	–	(1 317)
Выкуп собственных акций	–	(1 172)	–	–	(1 172)
На 31 декабря 2013 г.	1 036 763	(1 172)	(557 865)	–	477 726

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 и после убытка по чистой денежной позиции		18 052	50 397
Корректировки на:			
Амортизацию		8 608	8 748
Создание резерва под обесценение кредитов (Восстановление)/создание резервов под обесценение прочих активов		4 751	8 336
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	22	(607)	761
Убыток от обесценения основных средств		58	75
Чистое изменение начисленных процентов		–	1 507
Прибыль от переоценки производных финансовых инструментов		(11 526)	3 193
Неиспользованные отпуска и начисленные премии		(26 068)	(37 659)
Амортизация дисконта по финансовым инструментам с нерыночными условиями и амортизация комиссий по кредитам		32	2 177
Убыток от возникновения курсовых разниц		–	3 665
Убыток от списания офисных принадлежностей	22	28 361	8 468
Получение имущества в счет погашения задолженности по кредитам		1 044	584
Доход от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	21	(486)	(4 529)
Прочие корректировки		(261)	(5 619)
Влияние гиперинфляции		–	2 479
		29 960	13 201
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		51 918	55 784
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(564)	14 900
Кредиты клиентам		(239 310)	(70 045)
Производные финансовые инструменты		23	98 323
Прочие активы		1 892	1 774
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		81 773	(137 372)
Средства клиентов		101 965	(14 697)
Прочие обязательства		(3 586)	166
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль			
		(5 889)	(51 167)
Уплаченный налог на прибыль		(4 624)	(8 146)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности			
		(10 513)	(59 313)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(7 202)	(6 278)
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(48 226)	–
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		132	4
Поступления от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи		138	8 942
Поступления от погашения инвестиций, имеющих в наличии для продажи, нетто		10 138	11 694
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности			
		(45 020)	14 362

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	<i>Прим.</i>	2013 г.	2012 г.
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выпуск обыкновенных акций		150 000	99 686
Выкуп собственных акций		(1 172)	–
Чистый отток от погашения долговых ценных бумаг		–	(57 578)
Выплата дивидендов		(1 256)	(1 014)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		147 572	41 094
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов			
		92 039	(3 857)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		3 636	724
Влияние гиперинфляции на денежные средства и их эквиваленты		(28 509)	(31 027)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		67 166	(34 160)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		200 460	234 620
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	267 626	200 460

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, составила 92 386 млн. руб. и 215 718 млн. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила 87 537 млн. руб. и 180 312 млн. руб., соответственно.

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

1. Описание деятельности

Коммерческий банк «Поиск» (далее – «Банк») зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь (далее – «НБРБ») за № 5 от 15 мая 1991 года. В 1992 году Банк был преобразован в АКБ «Поиск» (Собрание пайщиков от 12 марта 1992 года, протокол №1), зарегистрирован в Национальном банке Республики Беларусь 2 июля 1992 года под №5. С 1999 года основным акционером Банка стал Национальный банк Республики Беларусь. 21 ноября 2000 года НБРБ зарегистрировал изменения и дополнения в Устав АКБ «Поиск», принятые собранием акционеров банка 21 сентября 2000 года (протокол № 2), связанные со сменой наименования банка на ОАО «Банк «Поиск». 26 марта 2004 года Общим собранием акционеров ОАО «Банк «Поиск» (протокол № 2) принято решение о переименовании ОАО «Банк «Поиск» в ОАО «Паритетбанк», изменения зарегистрированы НБРБ 05 мая 2004 года под № 5.

Основные виды деятельности Банка включают кредитование клиентов, денежные переводы, операции с иностранной валютой от своего имени и по поручению клиентов, а также привлечение денежных средств и операции с ценными бумагами. Банку выдана лицензия на осуществление банковской деятельности № 5 от 8 мая 2013 года, помимо этого Банк обладает лицензией на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности с ценными бумагами.

Банк имеет 19 структурных подразделений на территории Республики Беларусь, а также головной офис, расположенный в Минске и зарегистрированный по адресу: 220002, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Киселева, д. 61а.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов уставный капитал Банка был распределен между акционерами следующим образом:

Акционер	2013 г., %	2012 г., %
Национальный банк Республики Беларусь	99,65	99,36
Прочие	0,35	0,64
Итого	100,00	100,00

Конечной контролирующей стороной Банка является Национальный банк Республики Беларусь, являющийся органом государственного управления.

Информация об инвестициях в ассоциированные компании Банка представлена далее:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия		Вид деятельности
		2013 год	2012 год	
ООО «Инвестиционная компания «Паритет»	Республика Беларусь	–	50,0%	Финансовый лизинг

Ассоциированная компания была учтена по методу долевого участия. Общая непризнанная доля Банка в убытке ассоциированной компании за 2012 год составила 2 388 млн. руб. Непризнанная доля Банка в накопленном убытке ассоциированной компании нарастающим итогом по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 4 758 млн. руб. В 2013 году Банк прекратил признание инвестиции в ассоциированную компанию с отнесением суммы инвестиций на расходы Банка по строке «Прочие операционные расходы».

Данная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 18 апреля 2014 года.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Банк обязан 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 финансовая отчетность основана на НСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

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

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Учет влияния инфляции

Например, производные финансовые инструменты и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости.

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

С 1 января 2012 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 семилетний 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 года. Немонетарные активы и обязательства (статьи, которые еще не выражены в денежной единице на 31 декабря 2013 года) пересчитываются путем применения соответствующего индекса. Влияние инфляции на чистую монетарную позицию Банка отражено в отчете о прибылях и убытках в строке «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 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.

Переклассификации

В данные за 2012 г. были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2013 г.

Наименование строки Отчета о финансовом положении	Предыдущее наименование строки Отчета о финансовом положении	Сумма переклассификации
Денежные средства и их эквиваленты	Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	19 694
Средства в кредитных организациях	Средства в банках и иных финансовых учреждениях	(19 694)

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

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» 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 ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение контроля таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие три условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

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». Банк раскрыл такую информацию в Примечании 24.

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. Информация, раскрываемая согласно МСФО (IFRS) 12, представлена в Примечании 4, 15.

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.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Банку, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Банк имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Банка или под совместным контролем Банка и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Банка в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе прибыли или убытка, а его доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Банка в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Банк не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Банк обязан осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Банком и его ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доли Банка в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 24.

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.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

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

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 составе прибыли или убытка.

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, имеющихся 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.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном банке Республики Беларусь (далее – НБРБ) (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 отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов по операциям с производными финансовыми инструментами.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка 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.

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 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:

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании (продолжение)

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

Взаимозачет финансовых активов

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

Обесценение финансовых активов

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. 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 отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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 Банка. 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.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

Договоры финансовой гарантии

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

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка 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.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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 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 прибылях и убытках.

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.

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 и сооружения	8-100
Компьютерное оборудование	2-10
Транспортные средства	7-10
Офисная мебель и прочие основные средства	5-10

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.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 50 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группы выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком 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.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные доходы, 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.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в белорусских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/(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 НБРБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2013 и 2012 г. официальный курс НБРБ составлял 9 510 руб. и 8 570 руб. за 1 доллар США, соответственно.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

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

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

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

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 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 Банка или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе Банка. 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 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 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. 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 отчете о прибылях и убытках.

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

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	74 085	45 951
Остатки средств на текущих счетах в НБ РБ	156 143	127 032
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	16 401	20 888
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	<u>20 997</u>	<u>6 589</u>
Денежные средства и их эквиваленты	<u>267 626</u>	<u>200 460</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк разместил 18 754 млн. бел. руб. (2012 год – 16 397 млн. бел. руб.) на текущих счетах и межбанковских депозитах в шести (2012 год – семи) 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	8 157	7 783
Гарантийные депозиты	<u>954</u>	<u>–</u>
Средства в кредитных организациях	<u>9 111</u>	<u>7 783</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 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	86 634	170	–	8 683	2	5
Свопы – внутренние контракты	<u>340 882</u>	<u>175 170</u>	<u>132</u>	<u>272 134</u>	<u>175 831</u>	<u>24</u>
Итого производные активы/обязательства	<u>427 516</u>	<u>175 340</u>	<u>132</u>	<u>280 817</u>	<u>175 833</u>	<u>29</u>

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 процентной ставки, курса обмена валют на основании условных сумм.

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

8. Кредиты клиентам

На 31 декабря кредиты клиентам включали в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Коммерческое кредитование	626 217	462 357
Потребительское кредитование	159 511	134 021
Чистые инвестиции в финансовую аренду	526	902
Итого кредиты клиентам	786 254	597 280
За вычетом резерва под обесценение	(38 291)	(40 225)
Кредиты клиентам	747 963	557 055

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2013 г.	34 907	5 309	9	40 225
Расходы/(восстановление) за год	(5 400)	10 111	40	4 751
Списанные суммы	(1 157)	(555)	–	(1 712)
Влияние гиперинфляции	(4 098)	(874)	(1)	(4 973)
На 31 декабря 2013 г.	24 252	13 991	48	38 291
Обесценение на индивидуальной основе	9 018	–	–	9 018
Обесценение на совокупной основе	15 234	13 991	48	29 273
	24 252	13 991	48	38 291
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	123 801	–	–	123 801
	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2012 г.	35 043	5 941	–	40 984
Расходы за год	7 601	726	9	8 336
Списанные суммы	(664)	(158)	–	(822)
Влияние гиперинфляции	(7 073)	(1 200)	–	(8 273)
На 31 декабря 2012 г.	34 907	5 309	9	40 225
Обесценение на индивидуальной основе	21 484	–	–	21 484
Обесценение на совокупной основе	13 423	5 309	9	18 741
	34 907	5 309	9	40 225
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	188 149	–	–	188 149

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

8. Кредиты клиентам (продолжение)

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 30 606 млн. бел. руб. (2012 год – 53 725 млн. бел. руб.).

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам, которые на 31 декабря 2013 года были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 93 323 млн. бел. руб. (2012 год – 107 637 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 Правления.

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.

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.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2013 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 293 624 млн. бел. руб. (39% от совокупного кредитного портфеля) (2012 год – 217 923 млн. бел. руб. или 39% от совокупного кредитного портфеля). По состоянию на 31 декабря 2013 года по этим кредитам был создан резерв под обесценение на индивидуальной основе в размере 7 486 млн. бел. руб. (2012 год – 14 596 млн. бел. руб.).

В течение 2009-2011 годов Банк выдал кредиты на строительство жилой недвижимости сотрудникам одного из своих клиентов, являющегося связанной стороной Банка. Номинальная сумма выданных кредитов на 31 декабря 2013 и 2012 годов составила 20 046 млн. бел. руб. и 18 382 млн. бел. руб. соответственно. Кредиты были выданы на срок до 20 лет под ставку 4.75%, что значительно ниже уровня рыночной ставки для аналогичных финансовых инструментов. Данные кредиты были выданы из средств, полученных от этого клиента в виде депозитов, размещенных в банке сроком на 3 года под ставку 0.01%, что также значительно ниже рыночной. Депозиты, номинальная стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2012 составляла 61 707 млн. руб., были закрыты в 2013 году. По условиям соглашения с клиентом в момент выдачи кредитов соотношение размещенного депозита и выдаваемых Банком кредитов не должно было быть меньше установленного коэффициента, кроме того, клиент не мог отозвать размещенный депозит до истечения трехлетнего периода. Все кредитные риски, связанные с возможностью невозврата выданных кредитов, несет Банк. Первоначальное отражение предоставленных кредитов и полученного депозита осуществляется по приближительной справедливой стоимости с использованием соответствующих методик дисконтирования и эффективной процентной ставки с последующим измерением по амортизированной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов балансовая стоимость кредитов составляла 9,632 млн. руб. и 11 941 млн. руб. соответственно. Балансовая стоимость депозитов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляла 58 498 млн. руб. и была погашена в течение 2013 года.

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

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Юридические лица	626 743	463 259
Физические лица	159 511	134 021
	<u>786 254</u>	<u>597 280</u>

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

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Торговля и общественное питание	271 941	157 023
Физические лица	159 511	134 021
Промышленность	153 100	111 250
Транспорт	71 180	80 847
Лизинговые компании	30 051	49 713
Строительство	50 490	17 523
Сельское хозяйство	14 917	9 674
Операции с недвижимым имуществом	9 778	13 360
Индивидуальные предприниматели	3 207	3 887
Прочие	22 079	19 982
	<u>786 254</u>	<u>597 280</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(38 291)</u>	<u>(40 225)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>747 963</u>	<u>557 055</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	466	615
От 1 года до 5 лет	363	896
	<u>829</u>	<u>1 511</u>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	<u>(303)</u>	<u>(609)</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>526</u>	<u>902</u>
	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду к получению:		
До 1 года	248	290
От 1 года до 5 лет	278	612
	<u>526</u>	<u>902</u>

9. Активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в состав активов, предназначенных для продажи, включено имущество (преимущественно недвижимое), переданное Банку в погашение задолженности по кредитам на сумму 6 479 млн. руб. и 6 131 млн. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство Банка утвердило план реализации имущества. Банк планирует завершить сделки по реализации этих активов в 2014 году.

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

10. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

	2013 г.	2012 г.
Государственные облигации	38 335	–
Корпоративные облигации	10 995	6 226
Долевые ценные бумаги	58	58
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	49 388	6 284

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Офисная мебель и прочие основные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2012 г.	70 331	18 636	4 218	31 510	3 331	128 026
Поступления	208	3 307	–	1 409	59	4 983
Перевод между категориями	78	–	–	356	(434)	–
Выбытие	–	(4)	–	(2 739)	(153)	(2 896)
На 31 декабря 2013 г.	<u>70 617</u>	<u>21 939</u>	<u>4 218</u>	<u>30 536</u>	<u>2 803</u>	<u>130 113</u>
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2012 г.	6 296	12 733	2 020	16 061	–	37 110
Начисленная амортизация	1 512	1 166	520	4 072	–	7 270
Выбытие	–	(4)	–	(2 726)	–	(2 730)
На 31 декабря 2013 г.	<u>7 808</u>	<u>13 895</u>	<u>2 540</u>	<u>17 407</u>	<u>–</u>	<u>41 650</u>
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2012 г.	<u>64 035</u>	<u>5 903</u>	<u>2 198</u>	<u>15 449</u>	<u>3 331</u>	<u>90 916</u>
На 31 декабря 2013 г.	<u>62 809</u>	<u>8 044</u>	<u>1 678</u>	<u>13 129</u>	<u>2 803</u>	<u>88 463</u>
	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Офисная мебель и прочие основные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2011 г.	66 175	18 380	4 218	31 540	4 871	125 184
Поступления	5 281	1 070	–	1 137	424	7 912
Перевод между категориями	383	39	–	485	(907)	–
Перевод в состав нематериальных активов	–	–	–	–	(1 057)	(1 057)
Обесценение	(1 508)	–	–	–	–	(1 508)
Выбытие	–	(853)	–	(1 652)	–	(2 505)
На 31 декабря 2012 г.	<u>70 331</u>	<u>18 636</u>	<u>4 218</u>	<u>31 510</u>	<u>3 331</u>	<u>128 026</u>
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2011 г.	4 863	10 916	1 495	15 195	–	32 469
Начисленная амортизация	1 433	2 668	525	2 497	–	7 123
Выбытие	–	(851)	–	(1 631)	–	(2 482)
На 31 декабря 2012 г.	<u>6 296</u>	<u>12 733</u>	<u>2 020</u>	<u>16 061</u>	<u>–</u>	<u>37 110</u>
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2011 г.	<u>64 742</u>	<u>15 712</u>	<u>3 693</u>	<u>29 043</u>	<u>4 871</u>	<u>118 061</u>
На 31 декабря 2012 г.	<u>64 035</u>	<u>5 903</u>	<u>2 198</u>	<u>15 449</u>	<u>3 331</u>	<u>90 916</u>

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

11. Основные средства (продолжение)

На 31 декабря 2013 года у Банка отсутствовало оборудование, являющееся объектом финансовой аренды, в 2012 году балансовая стоимость оборудования, являющегося объектом финансовой аренды составила 2 360 тыс. руб.

12. 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	5 707	4 726
Поступления	1 091	1 131
Перевод между категориями	–	1 057
Выбытие	(976)	(1 207)
На 31 декабря	5 822	5 707
Накопленная амортизация		
На 1 января	2 549	2 131
Амортизационные отчисления	1 338	1 625
Выбытие	(952)	(1 207)
На 31 декабря	2 935	2 549
Остаточная стоимость:		
На 1 января	3 158	2 595
На 31 декабря	2 887	3 158

13. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Расход по текущему налогу	10 027	5 306
Экономия по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(11 515)	–
(Экономия)/расход по налогу на прибыль	(1 488)	5 306

Ставка налога на прибыль для банков кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 18% в 2013 и 2012 году.

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 расходов по налогу на прибыль	18 052	50 397
Законодательно установленная ставка налога	18%	18%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	3 249	9 071
Прибыль, не облагаемая налогом	(1 546)	(1 792)
<i>Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:</i>		
- расходы на благотворительность	138	–
- вознаграждения, премии и материальная помощь сотрудникам	767	1 406
- прочее	249	370
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	(10 365)	(7 047)
Обязательная переоценка	(2 392)	(5 498)
Влияние гиперинфляции	8 412	8 796
Расход по налогу на прибыль	(1 488)	5 306

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

13. Налогообложение (продолжение)

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц				Возникновение и уменьшение временных разниц				2013 г.
	2011 г.	В составе прочего			2012 г.	В составе прочего			
		В составе прибыли за год	совокупного дохода	Влияние гиперинфляции		В составе прибыли за год	совокупного дохода	Влияние гиперинфляции	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:									
Основные средства и нематериальные активы	3 626	944	1 508	(513)	5 565	2 113	–	(787)	6 891
Кредиты, предоставленные клиентам	6 955	(501)	–	(984)	5 470	(2 096)	–	(774)	2 600
Прочие обязательства	1 117	(96)	–	(158)	863	(123)	–	(123)	617
Прочие активы	(544)	771	–	76	303	551	–	(43)	811
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	544	–	(418)	(77)	49	–	–	(8)	41
Отложенные налоговые активы	11 698	1 118	1 090	(1 656)	12 250	445	–	(1 735)	10 960
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:									
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	165	(130)	–	(23)	12	104	–	(1)	115
Средства клиентов	2 660	(1 706)	–	(376)	578	(415)	–	(81)	82
Производные финансовые инструменты	(8 539)	8 626	–	1 208	1 295	(394)	–	(183)	718
Отложенные налоговые обязательства	(5 714)	6 790	–	809	1 885	(705)	–	(265)	915
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	17 412	(5 672)	1 090	(2 465)	10 365	1 150	–	(1 470)	10 045
Непризнанный отложенный налоговый актив	(17 412)	5 672	(1 090)	2 465	(10 365)	10 365	–	–	–
Чистый отложенный налоговый актив	–	–	–	–	–	11 515	–	(1 470)	10 045

14. Резервы под обесценение прочих активов

Ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

	<u>Прочие активы</u>
На 31 декабря 2011 г.	–
Создание	759
Влияние гиперинфляции	(59)
На 31 декабря 2012 г.	<u>700</u>
Восстановление	(607)
Влияние гиперинфляции	(93)
На 31 декабря 2013 г.	<u>–</u>

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

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

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Предоплата	1 799	3 346
Начисленные доходы	1 698	791
Предоплата за основные средства	1 136	8
Налоги к возмещению, кроме налогов на прибыль	921	1 398
Материалы	255	70
Прочие	929	1 827
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов	–	(700)
Прочие активы	6 738	6 740

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Расчеты с персоналом	4 006	3 974
Расчеты с прочими кредиторами	760	1 750
Налоги к уплате, кроме налогов на прибыль	774	1 978
Дивиденды к выплате акционерам Банка	16	25
Обязательства по договорам финансовой аренды	–	540
Доходы будущих периодов	18	–
Прочие	1 631	1 489
Прочие обязательства	7 205	9 756

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

Обязательства по договорам финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	510	373	883
Финансовые расходы будущих периодов	(190)	(153)	(343)
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	320	220	540

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в состав прочих финансовых активов входили инвестиции в ассоциированные компании, информация о которых представлена далее:

Наименование зависимой компании	Доля участия	31 декабря 2013 года	Доля участия	31 декабря 2012 года
ООО «Инвестиционная компания «Паритет»	–	–	50%	83

Ассоциированная компания была учтена по методу долевого участия. Общая непризнанная доля Банка в убытке ассоциированной компании за 2012 год составила 2 388 млн. руб. Непризнанная доля Банка в накопленном убытке ассоциированной компании нарастающим итогом по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 4 758 млн. руб. В 2013 году Банк прекратил признание инвестиции в ассоциированную компанию с отнесением суммы инвестиций на расходы Банка по строке «Прочие операционные расходы».

16. Средства кредитных организаций

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

	2013 г.	2012 г.
Текущие счета	176	2 059
Срочные депозиты	103 676	14 529
Средства кредитных организаций	103 852	16 588

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в состав средств банков включены средства на сумму 63 910 млн. бел. руб. (62% от общего остатка), полученные от одного банка и 16 405 млн. бел. руб. (99% от общего остатка), полученные от двух банков соответственно.

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

17. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включали в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Текущие счета	87 645	124 953
Срочные депозиты	683 693	593 556
Средства клиентов	<u>771 338</u>	<u>718 509</u>

На 31 декабря 2013 года средства десяти крупнейших клиентов составили 127 885 млн. бел. руб. (17%) (2012 год – 145 858 млн. бел. руб. (20%)).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 521 117 млн. бел. руб. (2012 год – 465 721 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>
Государственные организации	86 433	86 789
Частные компании	131 618	132 105
Физические лица	553 287	499 615
Средства клиентов	<u>771 338</u>	<u>718 509</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Физические лица	553 287	499 615
Страхование	111 369	29 853
Торговля	29 121	35 727
Коммерческая деятельность	27 334	17 745
Производство	12 174	67 256
Здравоохранение	10 719	17 093
Культура и искусство	7 893	–
Строительство	6 618	8 336
Транспорт и связь	4 110	4 557
Общественные организации	4 027	1 224
Химическая промышленность	2 713	–
Сельское хозяйство	1 325	1 490
Консалтинг	16	22 766
Недвижимость	6	5 938
Прочие	626	6 909
Средства клиентов	<u>771 338</u>	<u>718 509</u>

18. Капитал

Уставный капитал

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

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректировка с учетом инфляции	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные		
На 31 декабря 2011 г.	18 838 294	31 103 973 440	57	93 312	693 708	787 077
Увеличение уставного капитала	–	28 333 333 333	–	85 000	14 686	99 686
На 31 декабря 2012 г.	18 838 294	59 437 306 773	57	178 312	708 394	886 763
Увеличение уставного капитала	–	50 000 000 000	–	150 000	–	150 000
На 31 декабря 2013 г.	<u>18 838 294</u>	<u>109 437 306 773</u>	<u>57</u>	<u>328 312</u>	<u>708 394</u>	<u>1 036 763</u>

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

18. Капитал (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2013 годов объявленный и полностью оплаченный уставный капитал, согласно Уставу Банка, состоял из 59 456 145 067 и 109 456 145 067 акций, номинальной стоимостью 3 рубля каждая (по исторической стоимости).

В декабре 2013 года Национальный банк Республики Беларусь направил на пополнение уставного фонда Банка 150 000 млн. бел. руб. в номинальном выражении. Номинальная стоимость акции ОАО "Паритетбанк" осталась без изменения и составляет 3 рубля.

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

В 2013 году банк объявил дивиденды на общую сумму 1 317 млн. бел. руб (2012 – 1 023 млн. бел. руб).

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 73 116 млн. бел. руб. (2012 год – 44 994 млн. бел. руб. (без учета гиперинфляции)).

Характер и назначение прочих фондов

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

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

19. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

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

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

19. 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	29 378	45 267
Гарантии выданные	8 756	1 055
Аккредитивы	1 363	1 860
	<u>39 497</u>	<u>48 182</u>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	133	161
От 1 года до 5 лет	243	127
Более 5 лет	38	66
	<u>414</u>	<u>354</u>
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	39 911	48 536
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(7 931)	(4 037)
Договорные и условные обязательства	<u><u>31 980</u></u>	<u><u>44 499</u></u>

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

20. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Расчетные операции	23 837	20 991
Операции по конвертации валюты	3 255	3 672
Комиссионные доходы	<u>27 092</u>	<u>24 663</u>
Расчетные операции	3 396	5 027
Операции по конвертации валюты	150	164
Прочее	664	271
Комиссионные расходы	<u>4 210</u>	<u>5 462</u>
Чистые комиссионные доходы	<u><u>22 882</u></u>	<u><u>19 201</u></u>

21. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Штрафы и пени полученные	4 311	2 651
Доходы от списания задолженности	680	1 090
Доходы по операционной аренде	127	131
Доходы от реализации прочих активов	261	5 619
Прочие доходы	1 049	645
Итого прочие доходы	<u><u>6 428</u></u>	<u><u>10 136</u></u>

22. 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	39 283	40 850
Отчисления на социальное обеспечение	12 325	12 462
Расходы на персонал	<u><u>51 608</u></u>	<u><u>53 312</u></u>
Отчисления в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	6 723	6 533
Содержание и аренда помещений	5 078	5 302
Расходы на содержание программного обеспечения	4 160	3 337
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	4 030	3 490
Услуги автоматизированной системы межбанковских расчетов	3 653	2 250
Операционные налоги	3 134	3 879
Услуги связи	2 518	2 690
Коммунальные услуги	2 281	2 382
Охранные услуги	2 183	2 515
Юридические, аудиторские и консультационные услуги	1 940	2 175
Транспортные расходы	1 563	772
Офисные принадлежности	1 044	584
Благотворительность	772	—
Маркетинг и реклама	671	1 514
Командировочные и сопутствующие расходы	591	489
Расходы от выбытия основных средств и нематериальных активов	58	75
Убыток от обесценения основных средств	—	1 507
Прочее	5 389	6 304
Прочие операционные расходы	<u><u>45 788</u></u>	<u><u>45 798</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2013 года строка «Прочее» содержит расход от прекращения признания инвестиций в ассоциированную компанию в размере 83 млн. бел. руб.

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

23. 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 Наблюдательный совет, однако, существуют также отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Наблюдательный совет

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

Комитет по рискам

К функциям Комитета по рискам, возглавляемого Независимым директором, относится мониторинг реализации стратегии управления рисками и выполнения решений Наблюдательного совета 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.

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.

Финансовый комитет

Задачей Финансового комитета является проведение единой финансовой политики Банка в управлении финансовыми ресурсами, направленной на планомерный рост его доходов, повышение эффективности использования финансовых ресурсов.

Комитет по управлению активами и пассивами

Основной задачей КУАП является обеспечение стратегического управления активами и пассивами банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе с целью максимизировать прибыль при минимизации рисков, соблюдая обязательные нормативы и нормативные акты.

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.

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

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Отдел контроля банковских рисков

Отдел осуществляет количественную и качественную оценку банковских рисков, аналитическую и методологическую поддержку процесса анализа и управления рисками, обеспечивает информирование органов управления Банка об уровне принимаемых рисков

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.

Внутренний аудит

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

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 Наблюдательному Совету, Правлению, а также Комитету по управлению активами и пассивами, Финансовому и Кредитному комитетам (в части их компетенции). 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. Ежеквартально Наблюдательный совет получает отчет о выполнении Банком Стратегического плана развития, в котором содержится информация о выполнении объемных показателей и финансового результата.

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.

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

23. Управление рисками (продолжение)

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;
- ▶ контроль выполнения должниками условий кредитных и аналогичных им договоров, осуществляемый Департаментом корпоративного бизнеса.

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 отделом контроля банковских 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 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.

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

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

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.	Не просроченные и не обесцененные индивидуально			Просро- ченные, но индивиду- ально не обесце- ненные 2013 г.	Индивиду- ально обесце- ненные 2013 г.	Итого 2013 г.
		Высокий рейтинг 2013 г.	Стандарт- ный рейтинг 2013 г.	Рейтинг ниже стандарт- ного рейтинга 2013 г.			
Средства в кредитных организациях	6	–	9 111	–	–	–	9 111
Кредиты клиентам:	8						
Коммерческое кредитование		–	502 044	–	898	123 801	626 743
Потребительское кредитование		–	151 258	–	8 253	–	159 511
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		–	49 388	–	–	–	49 388
Итого		–	711 801	–	9 151	123 801	844 753

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

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные индивидуально		Рейтинг ниже стандартного 2012 г.	Просроченные, но индивидуально не обесцененные 2012 г.	Индивидуально обесцененные 2012 г.	Итого 2012 г.
		Высокий рейтинг 2012 г.	Стандартный рейтинг 2012 г.				
Средства в кредитных организациях	6	–	7 783	–	–	–	7 783
Кредиты клиентам:	8						
Коммерческое кредитование		–	271 616	–	3 494	188 149	463 259
Потребительское кредитование		–	133 434	–	587	–	134 021
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		–	6 284	–	–	–	6 284
Итого		–	419 117	–	4 081	188 149	611 347

На 31 декабря 2013 года Банк имел просроченные кредиты, которые не были признаны обесцененными, на сумму 9 151 млн. бел. руб. (2012 год – 4 081 млн. бел. руб.). Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по классам финансовых активов представлен ниже:

	Менее 30 дней 2013 г.	От 31 до 60 дней 2013 г.	От 61 до 90 дней 2013 г.	Более 90 дней 2013 г.	Итого 2013 г.
Кредиты клиентам:					
Коммерческое кредитование	645	253	–	–	898
Потребительское кредитование	3 695	1 745	517	2 296	8 253
Итого	4 340	1 998	517	2 296	9 151

	Менее 30 дней 2012 г.	От 31 до 60 дней 2012 г.	От 61 до 90 дней 2012 г.	Более 90 дней 2012 г.	Итого 2012 г.
Кредиты клиентам:					
Коммерческое кредитование	384	299	939	1 872	3 494
Потребительское кредитование	33	13	494	47	587
Итого	417	312	1 433	1 919	4 081

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 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

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

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

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

	2013 г.				2012 г.			
	Беларусь	Страны ОЭСР	Страны СНГ и другие страны	Итого	Беларусь	Страны ОЭСР	Страны СНГ и другие страны	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	245 624	18 754	3 248	267 626	182 150	15 106	3 204	200 460
Средства в кредитных организациях	9 111	—	—	9 111	7 783	—	—	7 783
Производные финансовые активы	175 170	—	170	175 340	175 833	—	—	175 833
Кредиты клиентам	747 963	—	—	747 963	556 107	948	—	557 055
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	49 388	—	—	49 388	6 284	—	—	6 284
Прочие активы	5 224	—	—	5 224	3 461	—	—	3 461
	1 232 480	18 754	3 418	1 254 652	931 618	16 054	3 204	950 876
Обязательства:								
Средства кредитных организаций	99 060	4	4 788	103 852	22	—	16 566	16 588
Производные финансовые обязательства	—	—	132	132	29	—	—	29
Средства клиентов	771 338	—	—	771 338	717 666	498	345	718 509
Прочие обязательства	6 307	—	—	6 307	6 768	—	—	6 768
	876 705	4	4 920	881 629	724 485	498	16 911	741 894
Нетто-позиция по активам и обязательствам	355 775	18 750	(1 502)	373 023	207 133	15 556	(13 707)	208 982

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

23. Управление рисками (продолжение)

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. также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, Банк разместил денежный депозит (обязательный резерв) в Национальном банке Республики Беларусь, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

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:

	Норматив, %	2013 г., %	2012 г., %
«Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, выплачиваемые по требованию)	20	5	6
«Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	70	1 984	1 654
«Краткосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение одного года/обязательства, выплачиваемые в течение одного года)	100	233	387

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	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 31 декабря 2013 г.					
Средства кредитных организаций	569	746	104 703	–	106 018
Производные финансовые инструменты:					
- Суммы к уплате по договорам	172 205	–	–	84 609	256 814
- Суммы к получению по договорам	172 471	–	–	255 045	427 516
Средства клиентов	236 935	276 217	365 633	35	878 820
Прочие обязательства	4 528	11	64	–	4 603
Итого недисконтированные финансовые обязательства	586 708	276 974	470 400	339 689	1 673 771

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

23. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Финансовые обязательства	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 31 декабря 2012 г.					
Средства кредитных организаций	14 532	–	–	–	14 532
Производные финансовые инструменты:					
- Суммы к уплате по договорам	15 286	–	–	98 540	113 826
- Суммы к получению по договорам	15 263	–	–	265 555	280 818
Средства клиентов	193 576	208 286	345 799	9	747 670
Прочие обязательства	406	103	373	–	882
Итого недисконтированные финансовые обязательства	239 063	208 389	346 172	364 104	1 157 728

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

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2013 год	2 967	28 457	8 073	–	39 497
2012 год	48 182	–	–	–	48 182

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 отчета о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность 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, имеющих на 31 декабря.

Валюта	Чувствительность		
	Увеличение в базисных пунктах 2013 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2013 г.	Чувствительность капитала 2013 г.
Белорусский рубль	18 680	36 148	–
Доллар США/Евро	500	(8 259)	–

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

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск – неторговый портфель (продолжение)

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2013 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2013 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2013 г.</i>
Белорусский рубль	(18 680)	(41 556)	–
Доллар США/Евро	(500)	11 236	–

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2012 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2012 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2012 г.</i>
Белорусский рубль	500	14 989	64
Доллар США/Евро	500	–	–

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2012 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2012 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2012 г.</i>
Белорусский рубль	(500)	(14 989)	(64)
Доллар США/Евро	(500)	–	–

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 отделом контроля банковских 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.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение валютного курса, в % 2013 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.</i>	<i>Изменение валютного курса, в % 2012 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.</i>
Доллар США/ Белорусский рубль	32	(10 992)	10	1 833
Евро/ Белорусский рубль	34	(3 156)	10	508
Российский рубль/ Белорусский рубль	48	298	10	56
Доллар США/ Белорусский рубль	(32)	10 992	(10)	(1 833)
Евро/Белорусский рубль	(34)	3 156	(10)	(508)
Российский рубль/ Белорусский рубль	(48)	(298)	(10)	(56)

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.

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

23. Управление рисками (продолжение)

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.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

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

<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	170	175 170	175 340
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	49 388	-	49 388
	49 558	175 170	224 728
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	(132)	-	(132)
	(132)	-	(132)
31 декабря 2012 г.			
	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	-	175 833	175 833
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6 284	-	6 284
	6 284	175 833	182 117
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	(29)	-	(29)
	(29)	-	(29)

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.

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

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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. 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.

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.	Переводы из уровня 2	Доходы/ (расходы) признанные в отчете о прибылях и убытках	Влияние гиперинф- ляции	На 31 декабря 2013 г.
Финансовые активы					
Производные финансовые инструменты	175 833	–	26 175	(26 838)	175 170
Итого финансовые активы уровня 3	175 833	–	26 175	(26 838)	175 170

	На 1 января 2012 г.	Переводы из уровня 2	Доходы/ (расходы) признанные в отчете о прибылях и убытках	Влияние гиперинф- ляции	На 31 декабря 2012 г.
Финансовые активы					
Производные финансовые инструменты	276 468	–	52 326	(152 961)	175 833
Итого финансовые активы уровня 3	276 468	–	52 326	(152 961)	175 833

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	–	26 175	26 175	–	52 326	52 326

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 Банк применил ставку 7,764%); в части инструмента, номинированного в Евро в 2013 году Банк использовал ставку доходности белорусских еврооблигации (7,495%), скорректированную на разницу между ставкой EURIBOR и LIBOR (-0,271%), на отчетную дату в 2012 году Банк применил ставку 7,3605%. Для части инструмента, номинированной в белорусских рублях, Банк использовал внутреннюю ставку привлечения средств 36,4% в 2013 году и 39% в 2012 году.

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

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (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:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	175 170	(677)	175 833	(804)

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.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые отражаются в 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	267 626	267 626	–	200 460	200 460	–
Средства в кредитных организациях	9 111	9 111	–	7 783	7 783	–
Кредиты клиентам	747 963	725 011	(22 952)	557 055	546 332	(10 723)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	103 852	103 852	–	16 588	16 588	–
Средства клиентов	771 338	767 645	3 693	718 509	712 286	6 223
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(19 259)			(4 500)

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

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

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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.

25. 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 23 «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	267 626	–	267 626	200 460	–	200 460
Средства в кредитных организациях	–	9 111	9 111	–	7 783	7 783
Производные финансовые активы	170	175 170	175 340	2	175 831	175 833
Кредиты клиентам	262 821	485 142	747 963	320 267	236 788	557 055
Активы, предназначенные для продажи	6 479	–	6 479	6 131	–	6 131
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 942	44 446	49 388	119	6 165	6 284
Основные средства	–	88 463	88 463	–	90 916	90 916
Нематериальные активы	–	2 887	2 887	–	3 158	3 158
Требования по текущему налогу на прибыль	–	–	–	–	170	170
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	10 045	10 045	–	–	–
Прочие активы	6 491	247	6 738	6 402	338	6 740
Итого	548 529	815 511	1 364 040	533 381	521 149	1 054 530
Средства кредитных организаций	1 131	102 721	103 852	16 588	–	16 588
Производные финансовые обязательства	132	–	132	29	–	29
Средства клиентов	449 312	322 026	771 338	396 641	321 868	718 509
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	3 787	–	3 787	–	–	–
Прочие обязательства	7 137	68	7 205	9 536	220	9 756
Итого	461 499	424 815	886 314	422 794	322 088	744 882
Чистая позиция	87 030	390 696	477 726	110 587	199 061	309 648

26. 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.

Республика Беларусь, через Национальный банк Республики Беларусь, контролирует деятельность Банка.

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

26. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	7 032	7 523
Отчисления на социальное обеспечение	1 067	979
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	8 099	8 502

27. 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.

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 8% 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:

	2013 г.	2012 г.
Основной капитал	383 749	252 315
Дополнительный капитал	126 907	111 459
Итого капитал	510 656	363 774
Активы, взвешенные с учетом риска	1 217 460	885 057
Забалансовые договорные и условные обязательства, взвешенные с учетом риска	10 212	10 690
	1 227 672	895 747
Норматив достаточности капитала	41,6%	40,6%

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 основе, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2013 г.	2012 г.
Капитал 1-го уровня	477 726	310 675
Капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	477 726	310 675
Активы, взвешенные с учетом риска	895 371	902 031
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	53,4%	34,4%
Общий норматив достаточности капитала	53,4%	34,4%

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

28. События после отчетной даты

27 марта 2014 года Банк объявил дивиденды по результатам работы за 2013 год в размере 6 356 млн. руб.