

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2013 года,
с Заключением независимых аудиторов*

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Консолидированный отчет об изменении в капитале	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	6
2. Основа подготовки отчетности	6
3. Основные положения учетной политики	8
4. Существенные учетные суждения и оценки	23
5. Информация по сегментам	23
6. Денежные средства и их эквиваленты	25
7. Средства в кредитных организациях	25
8. Производные финансовые инструменты	26
9. Кредиты клиентам	27
10. Резервы	29
11. Инвестиционные ценные бумаги	30
12. Основные средства	30
13. Нематериальные активы	31
14. Налогообложение	31
15. Прочие активы и обязательства	34
16. Средства кредитных организаций	34
17. Средства клиентов	35
18. Средства международных кредитных организаций	36
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	36
20. Капитал	36
21. Договорные и условные обязательства	37
22. Чистые комиссионные доходы	39
23. Прочие доходы	40
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	40
25. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности	40
26. Управление рисками	42
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств	57
29. Операции со связанными сторонами	58
30. Достаточность капитала	59
31. События после отчетной даты	60



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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

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

Аудиторское заключение независимых аудиторов по консолидированной финансовой отчетности «Приорбанк» ОАО за период с 1 января по 31 декабря 2013 года

Г-ну Костюченко С.А.

Председателю правления «Приорбанк» ОАО

Акционерам, Наблюдательному совету и Исполнительному комитету «Приорбанк» ОАО

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности «Приорбанк» ОАО и его дочерних компаний (далее по тексту – «Банк»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

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



EY

Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Мнение

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



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

16 мая 2014 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Открытое акционерное общество «Приорбанк»
«Приорбанк» ОАО зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 12 июля 1991 года, регистрационный № 12.
Местонахождение: 220002, Республика Беларусь, г. Минск, ул. В. Хоружей, 31-А.

Сведения об аудиторе

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

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

	<i>Прим.</i>	2013 г.	2012 г.	2011 г.
			<i>Пересчитано</i>	<i>Пересчитано</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6	3 308 721	3 670 158	4 643 209
Драгоценные металлы		4 375	7 391	13 231
Средства в кредитных организациях	7	156 195	334 600	139 964
Производные финансовые активы	8	1 560 786	1 504 247	1 603 390
Кредиты клиентам	9	12 238 642	11 146 402	11 041 426
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	11	41 164	29 443	23 384
- удерживаемые до погашения	11	643 891	-	-
Основные средства	12	1 049 015	999 256	896 437
Нематериальные активы	13	181 884	157 080	123 641
Текущие активы по налогу на прибыль		10	22 718	-
Отложенные активы по налогу на прибыль		78	-	-
Прочие активы	15	666 902	481 141	261 544
Итого активы		19 851 663	18 352 436	18 746 226
Обязательства				
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь		131	2 657	17 350
Средства кредитных организаций	16	4 246 537	2 947 606	4 520 871
Производные финансовые обязательства	8	1 478	33 852	4 476
Средства клиентов	17	10 953 352	11 483 941	10 178 888
Средства международных финансовых организаций	18	248 406	118 477	233 817
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	229 468	309 060	649 946
Текущие обязательства по налогу на прибыль		16 967	6 315	146 315
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	14	194 705	134 454	73 514
Резервы	10	6 964	24 733	68 699
Прочие обязательства	15	284 984	213 075	170 075
Итого обязательства		16 182 992	15 274 170	16 063 951
Капитал				
Уставный капитал	20	2 552 949	2 552 949	2 552 949
Дополнительный капитал		1 659	1 659	1 659
Нераспределенная прибыль		1 077 251	491 573	94 305
Фонд переоценки чистого обязательства пенсионного плана		(45 313)	(25 085)	(4 368)
Прочие фонды		20 766	11 155	6 186
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		3 607 312	3 032 251	2 650 731
Неконтрольные доли участия		61 359	46 015	31 544
Итого капитал		3 668 671	3 078 266	2 682 275
Итого капитал и обязательства		19 851 663	18 352 436	18 746 226

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

С.А. Костюченко

Председатель Правления

З.П. Ярмош

Исполнительный директор

16 мая 2014 года

Прилагаемые примечания на стр. 6–60 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный 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. <i>Пересчитано</i>
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		2 089 394	1 837 004
Денежные средства и их эквиваленты		71 091	124 014
Средства в кредитных организациях		20 887	25 592
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		6 737	–
		2 188 109	1 986 610
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		14 091	31 265
		2 202 200	2 017 875
Процентные расходы			
Средства клиентов		(728 374)	(874 025)
Средства кредитных организаций		(192 434)	(188 029)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(57 228)	(63 548)
Средства международных финансовых организаций		(5 170)	(11 589)
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь		(673)	(21)
		(983 879)	(1 137 212)
Чистый процентный доход		1 218 321	880 663
Восстановление резерва под обесценение кредитов	9	93 699	196 790
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		1 312 020	1 077 453
Комиссионные доходы		942 517	861 794
Комиссионные расходы		(259 963)	(234 655)
Чистые комиссионные доходы	22	682 554	627 139
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		189 427	203 806
- переоценка валютных статей		122 652	157 994
Прочие доходы	23	81 899	74 589
Непроцентные доходы		393 978	436 389
Расходы на персонал	24	(498 679)	(419 755)
Амортизация	12, 13	(126 444)	(114 032)
Прочие операционные расходы	24	(400 042)	(433 325)
Налоги, за исключением налога на прибыль		(12 365)	(8 066)
Восстановление резервов	10	14 248	31 714
Непроцентные расходы		(1 023 282)	(943 464)
Расходы по чистой монетарной позиции		(289 557)	(278 407)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		1 075 713	919 110
Расходы по налогу на прибыль	14	(266 611)	(293 095)
Прибыль за отчетный год		809 102	626 015
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		793 758	611 544
- неконтрольные доли участия		15 344	14 471
		809 102	626 015

Прилагаемые примечания на стр. 6–60 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

	<i>Прим.</i>	2013 г.	2012 г. <i>Пересчитано</i>
Прибыль за год		809 102	626 015
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	20	11 721	6 060
Влияние налога на прибыль	20	(2 110)	(1 091)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		9 611	4 969
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Актуарный убыток по пенсионным планам с установленными выплатами	20	(24 668)	(25 265)
Влияние налога на прибыль	20	4 440	4 548
Чистый прочий совокупный расход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(20 228)	(20 717)
Прочий совокупный расход за год, за вычетом налогов		(10 617)	(15 748)
Итого совокупный доход за год		798 485	610 267
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		783 141	595 796
- неконтрольные доли участия		15 344	14 471
		798 485	610 267

Прилагаемые примечания на стр. 6–60 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменении в капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года)*

	Приходится на акционеров Банка							Итого капитал
	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки и чистого обязательства пенсионного плана	Прочие фонды	Итого	Неконтрольные доли участия	
На 31 декабря 2011 г.	2 552 949	1 659	97 517	-	6 186	2 658 311	31 544	2 689 855
Изменения учетной политики (прим.3)	-	-	(3 212)	(4 368)	-	(7 580)	-	(7 580)
На 31 декабря 2011 г. (пересчитано)	2 552 949	1 659	94 305	(4 368)	6 186	2 650 731	31 544	2 682 275
Прибыль за год (пересчитано)	-	-	611 544	-	-	611 544	14 471	626 015
Прочий совокупный доход/(расход) за год	-	-	-	(20 717)	4 969	(15 748)	-	(15 748)
Итого совокупный доход за год	-	-	611 544	(20 717)	4 969	595 796	14 471	610 267
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 20)	-	-	(214 276)	-	-	(214 276)	-	(214 276)
На 31 декабря 2012 г.	2 552 949	1 659	491 573	(25 085)	11 155	3 032 251	46 015	3 078 266
Прибыль за год	-	-	793 758	-	-	793 758	15 344	809 102
Прочий совокупный доход/(расход) за год	-	-	-	(20 228)	9 611	(10 617)	-	(10 617)
Итого совокупный доход за год	-	-	793 758	(20 228)	9 611	783 141	15 344	798 485
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 20)	-	-	(208 080)	-	-	(208 080)	-	(208 080)
На 31 декабря 2013 г.	2 552 949	1 659	1 077 251	(45 313)	20 766	3 607 312	61 359	3 668 671

Прилагаемые примечания на стр. 6–60 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года)*

	<i>Прим.</i>	2013 г.	2012 г. <i>Пересчитано</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 137 451	2 032 096
Проценты выплаченные		(985 610)	(1 141 048)
Комиссии полученные		939 060	843 723
Комиссии выплаченные		(259 926)	(231 191)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		79 130	230 130
Прочие доходы полученные		80 924	74 515
Расходы на персонал, выплаченные		(486 561)	(393 477)
Прочие операционные расходы выплаченные		(386 137)	(388 016)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 118 331	1 026 732
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		185 851	(219 593)
Кредиты клиентам		(1 523 429)	(1 611 164)
Драгоценные металлы и прочие активы		(243 741)	(248 126)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь		(2 148)	(11 586)
Средства кредитных организаций		1 329 455	(869 688)
Средства международных финансовых организаций		118 162	(76 338)
Средства клиентов		337 983	2 848 049
Прочие обязательства		56 054	7 748
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		1 376 518	846 034
Уплаченный налог на прибыль		(153 941)	(352 218)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		1 222 577	493 816
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(618 354)	-
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	12, 13	16 327	9 101
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12, 13	(237 730)	(302 370)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(839 757)	(293 269)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		92 980	159 810
Погашение долговых ценных бумаг		(125 936)	(341 717)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(197 452)	(204 111)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(230 408)	(386 018)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		50 044	73 364
Чистое увеличение /(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		202 456	(112 107)
Влияние инфляции на денежные статьи		(563 893)	(860 944)
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января		3 670 158	4 643 209
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	6	3 308 721	3 670 158

Прилагаемые примечания на стр. 6–60 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество «Приорбанк» (далее по тексту – «Приорбанк») было учреждено в 1989 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Беларусь. «Приорбанк» осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности, выданной Национальным банком Республики Беларусь (далее по тексту – «НБ РБ») в августе 2008 года. Кроме того, «Приорбанк» имеет лицензию на проведение операций с ценными бумагами и право на осуществление трастовой деятельности, выданные Государственным комитетом по ценным бумагам при Министерстве финансов Республики Беларусь в апреле 1997 года, продленные в апреле 2006 года.

«Приорбанк» принимает вклады населения и юридических лиц, предоставляет кредиты, осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам. Головной офис «Приорбанк» находится в Минске. «Приорбанк» имеет 98 отделений на территории Республики Беларусь.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность «Приорбанк» и отчетность его дочерних компаний (вместе именуемых «Банк»). Перечень консолидированных дочерних компаний приводится в Примечании 2. Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. В. Хоружей, 31-А.

На 31 декабря 2013 и 2012 года структура акционеров «Приорбанк» была следующая:

Акционеры	2013 г. %	2012 г. %
«Raiffeisen CIS Region Holding GmbH»	87,74	87,74
Прочие	12,26	12,26
Итого	100,00	100,00

«Raiffeisen Bank International AZ» является фактической материнской компанией Банка, который через «Raiffeisen RS Beteiligungs GmbH» владеет 100% пакетом акций «Raiffeisen CIS Region Holding GmbH».

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Банк обязан вести учет и осуществлять подготовку обязательной финансовой отчетности в белорусских рублях в соответствии с белорусским законодательством о бухгалтерском учете и банковской деятельности («НСБУ»). Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность основана на белорусской отчетности и учетных регистрах «Приорбанк» и его дочерних компаний с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, которые включают в себя ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а также производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

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

Учет влияния инфляции

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

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

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Учет влияния инфляции (продолжение)

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 шестилетний период и соответствующие коэффициенты пересчета с того момента, когда Республику Беларусь перестали относить к числу стран с гиперинфляционной экономикой, т.е. с 1 января 2006 года, представлены ниже:

<i>Год</i>	<i>Индекс, %</i>	<i>Коэффициенты пересчета</i>
2006 г.	106,6	455,1
2007 г.	112,1	406,0
2008 г.	113,3	358,3
2009 г.	110,1	325,5
2010 г.	109,9	296,1
2011 г.	208,7	141,9
2012 г.	121,7	116,6
2013 г.	116,6	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 консолидированном отчете о прибылях и убытках в строке «Расходы по чистой монетарной позиции».

Применение МСФО (IAS) 29 приводит к корректировке с учетом потери покупательной способности белорусского рубля, отраженной в отчете о прибылях и убытках. В условиях инфляции организация, монетарные активы которой превышают монетарные обязательства, теряет покупательную способность, что приводит к возникновению расходов по чистой монетарной позиции. Расходы/доходы представляют собой разницу, возникающую в результате пересчета немонетарных активов и обязательств, капитала и статей отчета о совокупном доходе. Соответствующие данные за год по 31 декабря 2012 года также были пересчитаны; таким образом, они представлены с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года.

Дочерние компании

В консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании:

2012 и 2013 г.

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Доля, %</i>	<i>Страна</i>	<i>Дата регистрации</i>	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Дата приобретения</i>
УП «Приорлизинг»	100	Беларусь	июнь 1991 года	Лизинг и сельское хозяйство	–
УП «Дом Офис 2000»	100	Беларусь	февраль 2001 года	Строительство	–
УСП «Седьмая линия»	100	Беларусь	апрель 2001 года	Страхование	–
СОО «Райффайзен-лизинг»	70	Беларусь	июль 2005 года	Лизинг	июнь 2006 года
Raiffeisen-leasing Lithuania UAB	90	Литва	январь 2011 года	Лизинг	январь 2011 года
ООО «Девелопер-Инвест»	99	Беларусь	апрель 2010 года	Организация строительной деятельности	январь 2011 года

(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 инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие три условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на консолидацию инвестиций, имеющих у Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

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

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

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

В 2013 году Банк применил МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» на ретроспективной основе, как того требуют переходные положения стандарта в новой редакции. Вступительный отчет о финансовом положении на начало самого раннего представленного сравнительного периода (1 января 2012 года) и сравнительные данные были пересчитаны соответствующим образом.

Среди прочего, МСФО (IAS) 19 изменяет метод учета планов с установленными выплатами. Ниже представлены некоторые основные изменения, оказавшие влияние на Банк:

- Стоимость прошлых услуг признается на самую раннюю из следующих дат: дата изменения или секвестра плана или дата признания соответствующих затрат на реструктуризацию или выплату выходных пособий. В результате стоимость прошлых услуг, наделение правами в отношении которой еще не произошло, больше не может относиться на будущие периоды и признаваться на протяжении будущего периода наделения правами. После перехода на МСФО (IAS) 19 этот остаток был признан в качестве уменьшения капитала на 1 января 2012 года.

(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)

Расход по процентам и ожидаемый доход по активам плана, которые использовались в предыдущей редакции МСФО (IAS) 19, в МСФО (IAS) 19 новой редакции заменила сумма чистых процентов, которая определяется как произведение ставки дисконтирования и чистого обязательства по плану с установленными выплатами на начало каждого годового отчетного периода.

МСФО (IAS) 19 также требует раскрытия большего объема информации. Такая информация раскрывается в Примечании 25.

МСФО (IAS) 19 был применен ретроспективно со следующими допустимыми исключениями:

- Балансовая стоимость прочих пассивов не была скорректирована для учета изменений затрат на вознаграждения работникам, относящихся к затратам, понесенным до 1 января 2012 года;
- Информация о чувствительности обязательства по плану с установленными выплатами за сравнительный период (год, закончившийся 31 декабря 2012 года) не была раскрыта.

Совокупный эффект ретроспективного пересчета сравнительной финансовой информации по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года, а также за год, закончившийся на эту дату представлен ниже:

<i>Статья финансовой отчетности</i>	<i>Как представлено ранее (после пересчета в соответствии с покупательской способностью белорусского рубля на 31 декабря 2013 года)</i>	<i>Влияние ретроспективного применения МСФО (IAS) 19</i>	<i>Итого (пересчитано)</i>
Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2011 года			
Прочие обязательства	162 495	7 580	170 075
Нераспределенная прибыль	97 517	(3 212)	94 305
Фонд переоценки чистого обязательства пенсионного плана	–	(4 368)	(4 368)
Консолидированный отчет о прибылях и убытке на 31 декабря 2011 года			
Расходы на персонал	(397 902)	(3 212)	(401 114)
Прибыль за отчетный год	105 779	(3 212)	102 567
Консолидированный отчет о совокупном доходе за год по 31 декабря 2011 года			
Прибыль за год	105 779	(3 212)	102 567
Актuarный убыток по пенсионным планам с установленными выплатами	–	(4 368)	(4 368)
Итого совокупный доход	115 613	(7 580)	108 033
Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2012 года			
Прочие обязательства	186 208	26 867	213 075
Нераспределенная прибыль	493 354	(1 781)	491 573
Фонд переоценки чистого обязательства пенсионного плана	–	(25 085)	(25 085)
Консолидированный отчет о прибылях и убытке на 31 декабря 2012 года			
Расходы на персонал	(424 382)	4 627	(419 755)
Расходы по чистой монетарной позиции	(279 758)	1 351	(278 407)
Расходы по налогу на прибыль	(288 547)	(4 548)	(293 095)
Прибыль за отчетный год	624 585	1 430	626 015

(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)

<i>Статья финансовой отчетности</i>	<i>Как представлено ранее (после пересчета в соответствии с покупательской способностью белорусского рубля на 31 декабря 2013 года)</i>	<i>Влияние ретроспективного применения МСФО (IAS) 19</i>	<i>Итого (пересчитано)</i>
Консолидированный отчет о совокупном доходе за год по 31 декабря 2012 года			
Прибыль за год	624 585	1 430	626 015
Актуарный убыток по пенсионным планам с установленными выплатами	–	(25 265)	(25 265)
Влияние налога на прибыль по актуарному убытку по пенсионным планам с установленными выплатами	–	4 548	4 548
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	–	(20 717)	(20 717)
Итого совокупный доход	629 554	(19 287)	610 267

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, актуарный убыток по пенсионным планам с установленными выплатами). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

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

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса. Информация, раскрываемая согласно МСФО (IFRS) 12, представлена в Примечании 2.

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка:

- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств».

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации

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

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

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

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 27.

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

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

У Группы 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.

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. 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.

«Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

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 классифицируются в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются поамортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках 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 непроемкие 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 консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций) без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

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

Переклассификация финансовых активов

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Драгоценные металлы

Немонетарное золото и прочие немонетарные драгоценные металлы отражаются по наименьшей из стоимости приобретения и чистой стоимости реализации на отчетную дату.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

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

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты классифицируются в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов по операциям в иностранной валюте по статье «переоценка валютных статей».

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 число собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед НБ РБ, средства кредитных организаций, средства клиентов, средства международных финансовых организаций и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Аренда

i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Банк отражает арендованные активы как кредиты клиентам. 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.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

ii. 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. Банк отражает арендованные активы как кредиты клиентам. 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.

iii. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда активов, 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.

iv. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. 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.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Такая оценка включает учет как количественных, так и качественных характеристик финансового актива и приводит в конечном счете к присвоению каждому финансовому активу Банка определенного рейтинга согласно утвержденной внутренней кредитной рейтинговой системе. 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 миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оцененных 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках. 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 оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает потоки денежных средств, 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, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

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

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым инвестициям или группам инвестиций, имеющимся 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. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава консолидированного отчета о совокупном доходе и признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочем совокупном доходе.

(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)

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются через консолидированный отчет 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 с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или сохранил право на получение денежных потоков от актива, но принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; и
- 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 размере продолжающегося участия Банка в этом активе.

Продолжающееся участие 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, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень 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, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры финансовой гарантии

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

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь на основании результатов, отраженных в отдельном (неконсолидированном) отчете о прибылях и убытках «Приорбанк» ОАО и отчетах о прибылях и убытках его дочерних компаний, подготовленных согласно НСБУ после корректировок в целях определения налогооблагаемой базы для расчета и уплаты налога на прибыль.

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 осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

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 сторнирования 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, которые применяются в отношении деятельности Банка. Эти налоги отдельно отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Основные средства

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

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Мебель, принадлежности и прочее	5-10

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Остаточная стоимость актива, сроки полезного использования и методы начисления амортизации 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.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и прочие нематериальные активы (включая права пользования земельными участками, лицензии на право осуществления деятельности). Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению компаний, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с учетом поправки на гиперинфляцию. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 6 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк участвует в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата.

Кроме того, Банк участвует в пенсионном плане с установленными выплатами посредством дочерней компании «Седьмая линия», находящейся в его полной собственности. Согласно этому плану, мужчины, достигшие пенсионного возраста 60 лет, и женщины, достигшие пенсионного возраста 55 лет, получают право на пенсионное пособие при условии соблюдения определенных критериев.

Стоимость предоставления вознаграждений по плану с установленными выплатами определяется с использованием метода «прогнозируемой условной единицы».

Результаты переоценки, включающие в себя актуарные доходы и расходы, за исключением чистых процентов, признаются непосредственно в консолидированном отчете о финансовом положении с отнесением соответствующей суммы в состав фонда переоценки чистого обязательства пенсионного плана через прочий совокупный доход в периоде, в котором возникли соответствующие доходы и расходы. Результаты переоценки не переклассифицируются в состав прибыли или убытка в последующих периодах.

Стоимость прошлых услуг признается в составе прибыли или убытка на более раннюю из следующих дат:

- дата изменения или секвестра плана; и
- дата, на которую Группа признает затраты на реструктуризацию.

Чистые проценты определяются с использованием ставки дисконтирования в отношении нетто-обязательства по плану с установленными выплатами. Группа признает перечисленные изменения нетто-обязательства по плану с установленными выплатами в составе статей «Расходы на персонал» в консолидированном отчете о прибылях и убытках:

- стоимость услуг, которая включает в себя стоимость текущих услуг, стоимость прошлых услуг, доходы и расходы по секвестрам и неплановые расчеты по плану;
- чистые процентные расходы или доходы.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и привилегированные акции классифицируются как капитал. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Уставный капитал и дополнительный капитал отражаются по пересчитанной стоимости.

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

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Банка основана на следующих операционных сегментах: Услуги физическим лицам, Услуги юридическим лицам, Прочее.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным ценным бумагам, классифицированным в качестве имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной ставке процента, 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 ставки процента, 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 ставки процента, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в консолидированной финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие убытка от обесценения, процентные доходы продолжают признаваться с использованием первоначальной эффективной ставки процента на основе новой балансовой стоимости.

(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

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, 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.

- 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

Консолидированная финансовая отчетность представлена в белорусских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

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

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

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

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

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

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

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

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности. Наиболее существенно использование следующих суждений и оценок:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе 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 субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Оценка обязательств по выплатам пенсионной программы «Седьмая линия»

Обязательство по плану с установленными выплатами оценивается на актуарной основе с использованием метода прогнозируемой условной единицы. Данная оценка основана на допущениях руководства Банка относительно ставки роста зарплаты, ставки инфляции и ставки дисконтирования. В случае иных допущений оценка пенсионных обязательств могла бы быть иной.

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.

5. Информация по сегментам

В целях управления Банк имеет три операционных отраслевых сегмента:

Услуги физическим лицам – обслуживание депозитов физических лиц, предоставление кредитов на потребительские нужды, овердрафтов, обслуживание кредитных карт и денежных переводов, оказание лизинговых услуг.

Услуги юридическим лицам – предоставление кредитов, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам.

Прочее – Казначейство и финансовый департамент, а так же прочие функции централизованного управления, которые не распределены.

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

5. Информация по сегментам (продолжение)

Для целей составления сегментной отчетности проценты распределяются с помощью прямого метода на основании фактических результатов каждого сегмента.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в консолидированной финансовой отчетности. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В 2013 или 2012 годах у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

Внеоборотные нефинансовые активы и отложенные налоговые активы относятся к Республике Беларусь. В основном вся выручка получена от источников в Республике Беларусь.

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли и некоторых активах и обязательствах по операционным сегментам Банка:

2013 г.	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Прочее/ не распре- делено	Итого
Выручка от операций с внешними клиентами				
Процентные доходы	668 200	1 417 667	116 333	2 202 200
Процентные расходы	(421 108)	(329 201)	(233 570)	(983 879)
Чистые процентные доходы	247 092	1 088 466	(117 237)	1 218 321
Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитов	(4 589)	98 288	-	93 699
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов	242 503	1 186 754	(117 237)	1 312 020
Чистые комиссионные доходы	222 946	459 539	69	682 554
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	80 523	(185 709)	417 265	312 079
Прочие непроцентные доходы	-	52 922	28 977	81 899
Непроцентные расходы	(115 148)	(843 519)	(64 615)	(1 023 282)
Финансовые результаты сегмента	430 824	669 987	264 459	1 365 270
Расходы по чистой монетарной позиции				(289 557)
Расходы по налогу на прибыль				(266 611)
Прибыль за год				809 102
Активы и обязательства				
Активы сегмента	1 782 436	11 023 788	7 045 439	19 851 663
Итого активы				19 851 663
Обязательства сегмента	5 014 712	3 089 210	8 079 070	16 182 992
Итого обязательства				16 182 992
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	34 279	7 686	185 720	227 685
Амортизация	(19 990)	(12 286)	(94 168)	(126 444)
Восстановление резервов	-	14 248	-	14 248

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

5. Информация по сегментам (продолжение)

2012 г.	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Прочее/ не распре- делено	Итого
Выручка от операций с внешними клиентами				
Процентные доходы	617 946	1 212 209	187 720	2 017 875
Процентные расходы	(497 629)	(376 295)	(263 288)	(1 137 212)
Чистые процентные доходы	120 317	835 914	(75 568)	880 663
Восстановление резерва под обесценение кредитов	27 937	168 853	-	196 790
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов	148 254	1 004 767	(75 568)	1 077 453
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	211 479	422 319	(6 659)	627 139
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	97 786	87 986	176 028	361 800
Прочие непроцентные доходы	-	60 147	14 442	74 589
Непроцентные расходы	(447 588)	(395 654)	(100 222)	(943 464)
Финансовые результаты сегмента	9 931	1 179 565	8 021	1 197 517
Расходы по чистой монетарной позиции				(278 407)
Расходы по налогу на прибыль				(293 095)
Прибыль за год				626 015
Активы и обязательства				
Активы сегмента	1 842 379	9 710 757	6 799 300	18 352 436
Итого активы				18 352 436
Обязательства сегмента	5 396 366	6 086 763	3 791 041	15 274 170
Итого обязательства				15 274 170
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	11 400	4 584	63 174	79 158
Амортизация	(1 796)	(91 452)	(20 784)	(114 032)
Восстановление резервов	-	31 714	-	31 714

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Наличные средства	1 060 745	1 004 054
Текущие счета в кредитных организациях	740 331	618 148
Текущие счета в Национальном банке Республики Беларусь	1 301 266	1 471 682
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	206 379	576 274
Денежные средства и их эквиваленты	3 308 721	3 670 158

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	117 924	116 862
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	38 271	217 738
Средства в кредитных организациях	156 195	334 600

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

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

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

На 31 декабря 2013 года срочные депозиты были размещены в четырех белорусских банках (2012 г.: в двух белорусских банках).

8. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, в которой отражаются сделки по производным финансовым инструментам и обязательствам по торговым операциям. Под условной основной суммой понимается сумма базового актива, ставка или индекс, на основании которых оценивается изменение стоимости производного инструмента. Условная основная сумма отражает объем незавершенных сделок по состоянию на отчетную дату и не является показателем кредитного риска.

	2013 г.			2012 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютные контракты (форварды и свопы)						
Договор по белорусскому рублю – евро с НБ РБ	2 289 000	1 560 786	-	2 313 927	1 503 812	-
Договор по евро – доллару США с ОЭСР банком	85 577	-	(1 362)	2 576 352	-	(32 483)
Договор по швейцарскому франку – доллару США с ОЭСР банком	14 809	-	(116)	26 331	-	(1 015)
Договор по доллару США – евро с клиентом	-	-	-	162 491	-	(333)
Договор по евро – доллару США с ОЭСР банком	-	-	-	161 738	415	-
Договор по доллару США – евро с ОЭСР банком	-	-	-	17 189	-	(21)
Договор по евро – английскому фунту стерлингов с ОЭСР банком	-	-	-	4 828	-	-
Договор по доллару США – евро с клиентом	-	-	-	3 930	17	-
Договор по белорусскому рублю – доллару США с ОЭСР банком	-	-	-	1 745	3	-
Итого производные финансовые активы/(обязательства)		1 560 786	(1 478)		1 504 247	(33 852)

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменению процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

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

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Коммерческое кредитование	8 930 666	8 378 870
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 793 608	1 370 634
Потребительское кредитование	1 542 481	1 545 088
Ипотечное кредитование	239 956	297 291
Итого кредиты клиентам	12 506 711	11 591 883
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(268 069)	(445 481)
Кредиты клиентам	12 238 642	11 146 402

На 31 декабря 2013 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 2 690 097 млн. бел. рублей (22% совокупного кредитного портфеля) (2012 г.: 29 828 189 млн. бел. рублей, или 24%). По этим кредитам был создан резерв в размере 20 878 млн. бел. рублей (2012 г.: 62 415 млн. бел. рублей).

Кредиты были предоставлены следующим видам клиентов:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Частные компании	9 630 886	8 237 253
Физические лица	1 782 437	1 842 379
Государственные компании	1 093 388	1 512 251
Кредиты клиентам	12 506 711	11 591 883

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

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Производство:	5 439 355	5 027 797
Химикаты, резина, пластмассы	1 119 994	929 250
Производство основных металлов	1 045 551	851 233
Еда, напитки, табачные изделия	747 273	589 640
Другое производство	636 095	586 575
Транспортное оборудование	470 887	500 999
Машинная техника, оборудование	412 738	396 522
Кокс, нефтепродукты	251 058	583 856
Электрооборудование	225 056	155 033
Целлюлозно-бумажная промышленность	208 520	197 098
Текстильная промышленность	192 396	127 441
Деревообработка	129 787	110 150
Оптовая торговля	1 967 840	1 784 378
Физические лица	1 782 437	1 842 379
Розничная торговля	1 294 962	1 231 316
Транспорт	705 891	653 104
Строительство	490 171	304 757
Недвижимость	299 439	358 799
Электроэнергия, газ, водоснабжение	85 669	73 896
Разработка и добыча ископаемых	-	23
Другие	440 947	315 434
Кредиты клиентам	12 506 711	11 591 883

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

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>Коммерческое кредитование 2013 г.</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса 2013 г.</i>	<i>Потребительское кредитование 2013 г.</i>	<i>Ипотечное кредитование 2013 г.</i>	<i>Итого 2013 г.</i>
На 31 декабря 2012 г.	226 976	102 024	76 739	39 742	445 481
Доход по монетарной позиции	(32 313)	(14 525)	(10 924)	(5 659)	(63 421)
(Восстановление)/ создание за год	(73 204)	(32 039)	15 100	(3 556)	(93 699)
Списанные суммы	(4 779)	(6 871)	(8 642)	-	(20 292)
На 31 декабря 2013 г.	116 680	48 589	72 273	30 527	268 069
Обесценение на индивидуальной основе	498	21 253	17 772	18 103	57 626
Обесценение на совокупной основе	116 182	27 336	54 501	12 424	210 443
	116 680	48 589	72 273	30 527	268 069
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	4 919	27 997	17 772	18 103	68 791
	<i>Коммерческое кредитование 2012 г.</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса 2012 г.</i>	<i>Потребительское кредитование 2012г.</i>	<i>Ипотечное кредитование 2012 г.</i>	<i>Итого 2012 г.</i>
На 31 декабря 2011 г.	420 268	193 085	148 316	52 298	813 967
Доход по монетарной позиции	(74 935)	(34 428)	(26 446)	(9 325)	(145 134)
Восстановление за год	(118 357)	(50 495)	(24 707)	(3 231)	(196 790)
Списанные суммы	-	(6 138)	(20 424)	-	(26 562)
На 31 декабря 2012 г.	226 976	102 024	76 739	39 742	445 481
Обесценение на индивидуальной основе	10 604	37 739	30 239	26 186	104 768
Обесценение на совокупной основе	216 372	64 285	46 500	13 556	340 713
	226 976	102 024	76 739	39 742	445 481
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	15 624	49 033	30 241	26 186	121 084

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

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2013 года составили 2 892 млн. бел. рублей (2012 г.: 3 753 млн. бел. рублей).

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 кредитовании физических лиц – залог жилья.

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

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

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Инвестиции в финансовую аренду	476 255	714 194	181 171	1 371 620
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(108 836)	(153 402)	(28 885)	(291 123)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	367 419	560 792	152 286	1 080 497

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

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Инвестиции в финансовую аренду	420 749	596 626	71 525	1 088 900
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(85 843)	(113 426)	(9 322)	(208 591)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	334 906	483 200	62 203	880 309

10. Резервы

Ниже представлено движение по статьям резервов:

	<i>Иски</i>	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2011 г.	1 152	67 546	68 698
Доход по монетарной позиции	(205)	(12 046)	(12 251)
Восстановление	–	(31 714)	(31 714)
31 декабря 2012 г.	947	23 786	24 733
Доход по монетарной позиции	(135)	(3 386)	(3 521)
Создание/(восстановление)	1 559	(15 807)	(14 248)
31 декабря 2013 г.	2 371	4 593	6 964

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

11. Инвестиционные ценные бумаги

На 31 декабря 2013 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, состояли из облигаций, эмитированных Министерством финансов Республики Беларусь, амортизируемая стоимость которых составила 643 891 млн. бел. рублей (2012 г.: ноль), со сроком погашения в феврале 2016 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года облигации имеют процентный доход, номинированный в иностранной валюте, в размере 7% годовых.

На 31 декабря 2013 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены корпоративными акциями Visa Inc., справедливая стоимость которых составляла 41 164 млн. бел. рублей (2012 г.: 29 443 млн. бел. рублей).

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель, принадлеж- ности и прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2012 г.	751 379	827 865	1 579 244
Поступления	73 639	96 365	170 004
Выбытие	(10 541)	(49 078)	(59 619)
На 31 декабря 2013 г.	<u>814 477</u>	<u>875 152</u>	<u>1 689 629</u>
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2012 г.	(137 251)	(442 737)	(579 988)
Начисленная амортизация	(15 000)	(73 546)	(88 546)
Выбытие	485	27 435	27 920
На 31 декабря 2013 г.	<u>(151 766)</u>	<u>(488 848)</u>	<u>(640 614)</u>
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2012 г.	<u>614 128</u>	<u>385 128</u>	<u>999 256</u>
На 31 декабря 2013 г.	<u>662 711</u>	<u>386 304</u>	<u>1 049 015</u>
	<i>Здания</i>	<i>Мебель, принадлеж- ности и прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2011 г.	664 353	763 330	1 427 683
Поступления	111 763	120 964	232 727
Выбытие	(24 737)	(56 429)	(81 166)
На 31 декабря 2012 г.	<u>751 379</u>	<u>827 865</u>	<u>1 579 244</u>
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2011 г.	(128 870)	(402 375)	(531 245)
Начисленная амортизация	(11 554)	(71 177)	(82 731)
Выбытие	3 173	30 815	33 988
На 31 декабря 2012 г.	<u>(137 251)</u>	<u>(442 737)</u>	<u>(579 988)</u>
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2011 г.	<u>535 483</u>	<u>360 955</u>	<u>896 438</u>
На 31 декабря 2012 г.	<u>614 128</u>	<u>385 128</u>	<u>999 256</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 года общая балансовая стоимость полностью самортизированной мебели и принадлежностей, находившихся в эксплуатации, составляла 232 699 млн. бел. рублей (2012 г.: 200 265 млн. бел. рублей).

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

13. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2012 г.	247 232	903	248 135
Поступления	67 137	589	67 726
Выбытие	(7 115)	(353)	(7 468)
На 31 декабря 2013 г.	<u>307 254</u>	<u>1 139</u>	<u>308 393</u>
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2012 г.	(90 848)	(207)	(91 055)
Начисленная амортизация	(37 804)	(94)	(37 898)
Выбытие	2 272	172	2 444
На 31 декабря 2013 г.	<u>(126 380)</u>	<u>(129)</u>	<u>(126 509)</u>
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2012 г.	<u>156 384</u>	<u>696</u>	<u>157 080</u>
На 31 декабря 2013 г.	<u>180 874</u>	<u>1 010</u>	<u>181 884</u>
	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2011 г.	198 071	324	198 395
Поступления	69 018	626	69 644
Выбытие	(19 857)	(47)	(19 904)
На 31 декабря 2012 г.	<u>247 232</u>	<u>903</u>	<u>248 135</u>
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2011 г.	(74 605)	(153)	(74 758)
Начисленная амортизация	(31 245)	(56)	(31 301)
Выбытие	15 002	2	15 004
На 31 декабря 2012 г.	<u>(90 848)</u>	<u>(207)</u>	<u>(91 055)</u>
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2011 г.	<u>123 466</u>	<u>171</u>	<u>123 637</u>
На 31 декабря 2012 г.	<u>156 384</u>	<u>696</u>	<u>157 080</u>

14. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Расход по текущему налогу	191 796	215 949
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	76 925	78 235
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	(2 110)	(1 089)
Расходы по налогу на прибыль	<u>266 611</u>	<u>293 095</u>

Белорусские юридические лица обязаны подавать индивидуальные налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков в 2013 и 2012 годах составляла 18%. Ставка налога на прибыль для дочерних компаний «Приорбанк» ОАО составляла в 2013 и 2012 годах 18%.

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

14. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Прибыль до налогообложения	1 075 713	919 110
Законодательно установленная ставка налога	18%	18%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	193 628	165 440
Прочие налоговые льготы и кредиты	(2 898)	651
Прибыль дочерних компаний, необлагаемая налогом на прибыль	(4 096)	(3 850)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- заработная плата и связанные расходы	15 955	16 247
- ценные бумаги	-	5 768
- страхование	4 276	3 838
- курсовые разницы	(6 801)	2 968
- расходы на консультационные услуги, рекламу и представительство	2 260	2 261
- благотворительность	2 807	2 236
- выбытие основных средств	1 860	1 796
- амортизация	756	907
- техническое обслуживание и ремонт	554	872
- резервы	924	572
- налоги, кроме налога на прибыль	295	229
- прочее	20 142	1 916
Убытки по монетарной позиции в отношении расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(3 187)	(3 705)
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	852	(13)
Постоянные разницы от индексации на гиперинфляцию	71 342	96 766
Восстановление обязательной переоценки основных средств	(32 058)	(1 804)
Расход по налогу на прибыль	266 611	293 095

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

14. Налогообложение (продолжение)

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

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>				<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>				
	<i>2011 г.</i>	<i>Чистая монетарная позиция</i>	<i>В составе</i>		<i>2012 г.</i>	<i>Чистая монетарная позиция</i>	<i>В составе</i>		<i>2013 г.</i>
<i>В отчете о прибылях и убытках</i>			<i>и про-чего совокупного дохода</i>	<i>В отчете о прибылях и убытках</i>			<i>и про-чего совокупного дохода</i>		
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:									
Основные средства	1 291	-	4 751	-	6 042	-	1 941	-	7 983
Кредиты клиентам	2 419	-	1 619	-	4 038	-	(1 195)	-	2 843
Резервы	-	-	1 645	-	1 645	-	(458)	-	1 187
Прочие активы	24 338	-	(17 357)	-	6 981	-	(5 015)	-	1 966
Прочие обязательства	1 821	-	(782)	-	1 039	-	600	-	1 639
Отложенные налоговые активы	29 869	-	(10 124)	-	19 745	-	(4 127)	-	15 618
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(846)	-	(4 822)	-	(5 668)	-	(852)	-	(6 520)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	29 023	-	(14 946)	-	14 077	-	(4 979)	-	9 098
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:									
Начисленный доход	(245)	-	212	-	(33)	-	33	-	-
Резерв под обесценение кредитов	(33 307)	-	(351)	-	(33 658)	-	(65 111)	-	(98 769)
Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(7 043)	-	5 021	(1 089)	(3 111)	-	(1)	(2 110)	(5 222)
Задолженность кредитных организаций	(406)	-	268	-	(138)	-	70	-	(68)
Резервы	(2 234)	-	(13 150)	-	(15 384)	-	3 171	-	(12 213)
Производные финансовые активы	(4 389)	-	(13 191)	-	(17 580)	-	8 593	-	(8 987)
Кредиты клиентам	(13 211)	-	(1 158)	-	(14 369)	-	11 224	-	(3 145)
Инвестиции в дочерние компании	(6 242)	-	(6 273)	-	(12 515)	-	(845)	-	(13 360)
Прочие активы	(656)	-	656	-	-	-	(11 735)	-	(11 735)
Прочие обязательства	(29 632)	-	10 924	-	(18 708)	-	(8 782)	-	(27 490)
Основные средства	(5 172)	-	(27 863)	-	(33 035)	-	10 299	-	(22 736)
Отложенное налоговое обязательство	(102 537)	-	(44 905)	(1 089)	(148 531)	-	(53 084)	(2 110)	(203 725)
Чистая монетарная позиция			(17 295)				(16 752)		
Чистые обязательства по отложенному налогу	(73 514)	17 295	(77 146)	(1 089)	(134 454)	16 752	(74 815)	(2 110)	(194 627)

(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:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Прочие финансовые активы:		
Комиссии к получению	43 351	45 616
Расчеты по конверсионным операциям	188 079	144 698
	<u>231 430</u>	<u>190 314</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплаты	109 062	89 773
Многоквартирные жилые дома, принадлежащие Банку	109 257	90 657
Уплаченный авансом НДС и прочие налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	58 150	32 765
Прочие нефинансовые активы	159 003	77 632
	<u>435 472</u>	<u>290 827</u>
Итого прочие активы	<u><u>666 902</u></u>	<u><u>481 141</u></u>

Банк осуществляет строительство жилья, которое он намерен продать в ходе осуществления своей обычной деятельности. Жилье в собственности Банка представлено построенными квартирами, принадлежащими Банку, и незавершенным строительством. Балансовой стоимостью квартир является наименьшая из следующих сумм: первоначальная стоимость и чистая стоимость реализации. Прибыль по таким операциям отражается в составе прочих доходов Банка.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Прочие финансовые обязательства:		
Заработная плата и премии к выплате	74 610	70 605
План с установленными выплатами: обязательства по выплате пенсий (Прим. 25)	101 461	62 710
Торговая и прочая кредиторская задолженность	43 341	21 551
Обязательства дочерней компании по выплате пенсий третьим лицам	5 630	4 980
Прочие финансовые обязательства	37 230	37 099
	<u>262 272</u>	<u>196 945</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоговые обязательства (налоги, не являющиеся налогами на прибыль)	13 333	14 036
Прочие нефинансовые обязательства	9 379	2 094
	<u>22 712</u>	<u>16 130</u>
Итого прочие обязательства	<u><u>284 984</u></u>	<u><u>213 075</u></u>

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Текущие счета	94 370	275 052
Срочные депозиты и кредиты	4 152 167	2 672 554
Средства кредитных организаций	<u><u>4 246 537</u></u>	<u><u>2 947 606</u></u>

На 31 декабря 2013 года в составе срочных депозитов и кредитов задолженность перед банком-учредителем составляла 4 116 861 млн. бел. рублей (2012 г.: 2 572 608 млн. бел. рублей).

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

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Срочные депозиты	5 759 787	6 573 772
Текущие счета	5 193 565	4 910 169
Средства клиентов	<u>10 953 352</u>	<u>11 483 941</u>
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	57 116	229 214
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	66 005	23 889

На 31 декабря 2013 года средства клиентов в размере 647 612 млн. бел. рублей, или 6%, представляли собой средства пяти крупнейших клиентов, не связанных с Банком (2012 г.: 922 438 млн. бел. рублей, или 8%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 3 869 892 млн. бел. рублей (2012 г.: 4 283 399 млн. бел. рублей). В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Банк обязан возвратить такие депозиты по предварительному уведомлению вкладчика за пять дней до ожидаемого изъятия депозита.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Частные компании	5 304 647	5 357 062
Физические лица	5 014 712	5 396 366
Государственные компании и бюджетные организации	633 993	730 513
Средства клиентов	<u>10 953 352</u>	<u>11 483 941</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Физические лица	5 014 712	5 396 366
Производство:	1 268 313	1 226 239
Химикаты, резина, пластмассы	362 830	185 102
Еда, напитки, табачные изделия	181 246	134 882
Кокс, нефтепродукты	152 158	196 572
Производство основных металлов	116 336	154 930
Электрооборудование	98 415	84 301
Машинная техника, оборудование	82 815	92 981
Деревообработка	67 810	42 014
Целлюлозно-бумажная промышленность	46 571	45 865
Транспортное оборудование	14 655	75 994
Фармацевтическая промышленность	11 179	36 074
Текстильная промышленность	8 833	18 718
Другое производство	125 465	158 806
Розничная торговля	1 117 723	775 580
Оптовая торговля	619 957	942 092
Недвижимость	319 841	741 843
Транспорт	301 196	211 795
Строительство	126 136	264 740
Разработка и добыча ископаемых	115 395	459 958
Электроэнергия, газ, водоснабжение	29 410	59 480
Прочее	2 040 669	1 405 848
Средства клиентов	<u>10 953 352</u>	<u>11 483 941</u>

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

18. Средства международных кредитных организаций

Средства международных кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Средства Европейского банка реконструкции и развития («ЕБРР»)	229 697	59 524
Средства Голландской компании развития («ФМО»)	18 709	58 953
Средства международных кредитных организаций	<u>248 406</u>	<u>118 477</u>

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Бездокументарные облигации	229 468	309 060
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>229 468</u>	<u>309 060</u>

Срок погашения бездокументарных облигаций, номинированных в белорусских рублях, в сумме 52 606 млн. бел. рублей (2012 г.: 162 883 млн. бел. рублей) наступает в период с 2014 по 2017 год; процентная ставка привязана к ставке рефинансирования НБ РБ и пересматривается ежеквартально после выплаты очередного купона; на 31 декабря 2013 года процентная ставка по данным облигациям составляла 21,5%–24,5% (2012 г.: 29%–31%).

Срок погашения бездокументарных облигаций, номинированных в евро, долларах США и российских рублях, в сумме 176 862 млн. бел. рублей (2012 г.: 146 177 млн. бел. рублей) наступает в 2017 году; процентная ставка по облигациям, номинированным в долларах и евро, фиксированная и равна 3,5%, по облигациям в российских рублях – 6,89% и пересматривается каждые 3 месяца.

20. Капитал

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

	<i>Количество акций</i>		<i>Номинальная стоимость</i>		<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>		
31 декабря 2011, 2012 и 2013 гг.	<u>10 000</u>	<u>123 058 441</u>	<u>33</u>	<u>412 246</u>	<u>2 140 670</u>	<u>2 552 949</u>

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет держателю один голос на общем собрании акционеров. Держатели обыкновенных акций имеют право на получение части прибыли Банка в виде дивидендов и получение в случае ликвидации Банка части имущества, остающегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости. Привилегированные акции являются неголосующими, однако предоставляют право на получение части прибыли в виде фиксированных дивидендов. Размер фиксированных дивидендов на одну привилегированную акцию определяется Уставом Банка. В случае ликвидации Банка привилегированные акции предоставляют право на получение фиксированной стоимости имущества, остающегося после расчетов с кредиторами, в размере не менее номинальной стоимости акций.

На собрании акционеров, состоявшемся в марте 2013 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в размере на одну акцию: по обыкновенным акциям – 1 691 бел. рублей (2012 г.: 1 741 бел. рубля), по привилегированным акциям – 1 953 бел. рублей (2012 г.: 2 376 бел. рублей).

В итоге фонд дивидендов составил 208 060 млн. бел. рублей (2012 г.: 214 254 млн. бел. рублей) по обыкновенным акциям и 19,5 млн. бел. рублей (2012 г.: 22 млн. бел. рублей) по привилегированным акциям.

Согласно белорусскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с НСБУ. На 31 декабря 2013 года резервы Банка, не подлежащие распределению, составили 1 316 511 млн. бел. рублей (2012 г.: 1 013 943 млн. бел. рублей (не гиперинфлировано)). Кроме того, доля Банка в резервах дочерних компаний, не подлежащих распределению, на 31 декабря 2013 года составила 29 082 млн. бел. рублей (2012 г.: 23 570 млн. бел. рублей (не гиперинфлировано)).

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

20. Капитал (продолжение)

Движение по прочим статьям капитала

Ниже представлено движение по прочим статьям капитала:

	<i>Нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Актuarный убыток по пенсионным планам с установленными выплатами</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2012 г.	6 186	(4 368)	1 818
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6 060	-	6 060
Переоценка пенсионных планов с установленными выплатами	-	(25 265)	(25 265)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и переоценки пенсионных планов с установленными выплатами	(1 091)	4 548	3 457
На 31 декабря 2012 г.	11 155	(25 085)	(13 930)
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	11 721	-	11 721
Переоценка пенсионных планов с установленными выплатами	-	(24 668)	(24 668)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и переоценки пенсионных планов с установленными выплатами	(2 110)	4 440	2 330
На 31 декабря 2013 г.	20 766	(45 313)	(24 547)

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

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

Актuarный убыток по пенсионным планам с установленными выплатами

Данный фонд отражает изменение стоимости актуарных расчетов за отчетный период.

21. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

В 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).

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

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

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 курс белорусского рубля по Национальному банку Республики Беларусь в 2012 году практически не изменился. Уровень инфляции за 2012 год составил 21,8%, базовая ставка рефинансирования была снижена до 30% по состоянию на 31 декабря 2012 года.

В течение 2013 года наблюдались определенные признаки стабилизации макроэкономической среды по сравнению с 2012 годом. Имело место падение инфляции до уровня 16,5% по итогам 2013 года. Базовая ставка рефинансирования была снижена до 23,5% по состоянию на 31 декабря 2013 года. Рост ВВП в 2013 году составил 0,9%. Во второй половине 2013 года в банковской системе наблюдался кризис ликвидности, приведший к повышению ставок по белорусским рублям на рынке ресурсов по сравнению с началом 2013 года. Официальный курс белорусского рубля по Национальному банку Республики Беларусь был относительно стабильным в течение первой половины 2013 года, однако с июня имело место постепенное ослабление белорусского рубля к основным валютам. В декабре 2013 года Россией была оказана дополнительная финансовая поддержка, которая заключалась в выделении кредита в сумме 2 миллиарда долларов США, из которых 440 миллионов было предоставлено 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 Группы, 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 налоговое законодательство и нормативно-правовые акты, а также иные оперативные вопросы, включая валютные и таможенные нормативно-правовые акты, продолжают развиваться. Законодательство и нормативно-правовые акты допускают различные толкования со стороны местных, региональных и республиканских властей, а также иных государственных органов. Случаи различного толкования нередки. В то же время, существует риск, что сделки и интерпретации, которые ранее не подвергались сомнению, могут быть подвергнуты сомнению властями в будущем. Налоговые периоды по-прежнему открыты для проверки властями на протяжении неопределенного периода времени. Данные факты обуславливают наличие в Беларуси значительно более существенных налоговых рисков, нежели обычно присутствуют в странах с более развитой налоговой системой, однако с течением времени данный риск сокращается. Определение суммы непредъявленных исков, которые могут возникнуть в результате любых неблагоприятных обстоятельств (при их наличии), является нецелесообразным.

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

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

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

Договорные и условные финансовые обязательства

На 31 декабря 2013 года договорные и условные финансовые обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Обязательства кредитного характера:		
Обязательства по предоставлению кредитов	925 482	893 315
Аккредитивы	283 674	718 568
Гарантии	1 006 286	1 216 711
	<u>2 215 442</u>	<u>2 828 594</u>
Обязательства по аренде:		
До 1 года	16 897	14 187
От 1 года до 5 лет	18 832	14 262
Более 5 лет	10 112	-
	<u>45 841</u>	<u>28 449</u>
За вычетом резервов	(4 593)	(23 786)
Договорные и условные финансовые обязательства (до вычета обеспечения)	2 256 690	2 833 257
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(123 121)	(253 103)
Договорные и условные финансовые обязательства	<u>2 133 569</u>	<u>2 580 154</u>

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Расчетные операции	705 079	622 431
Операции по конвертированию валюты	171 641	166 474
Гарантии и аккредитивы	49 825	57 597
Агентские услуги	12 425	12 281
Прочее	3 547	3 011
Комиссионные доходы	<u>942 517</u>	<u>861 794</u>
Расчетные операции	(229 526)	(200 074)
Гарантии	(19 761)	(23 235)
Операции по конвертированию валюты	(10 375)	(11 175)
Операции с ценными бумагами	(138)	(141)
Прочее	(163)	(30)
Комиссионные расходы	<u>(259 963)</u>	<u>(234 655)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>682 554</u>	<u>627 139</u>

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

23. Прочие доходы

Прочие доходы включают следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Доходы от оказания сельскохозяйственных услуг	39 597	41 599
Доход от оказания услуг по эксплуатации служебных зданий	–	2 887
Доходы по операционной аренде	5 391	5 049
Доход по ранее списанным долгам	7 276	5 087
Доход от оказания дополнительных услуг по договорам финансовой аренды	35	1 818
Доход от продажи основных средств	975	71
Доход от реализации построенного жилья	863	1 483
Прочее	27 762	16 595
Итого прочие доходы	<u>81 899</u>	<u>74 589</u>

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Заработная плата и премии	369 652	321 995
Отчисления на социальное обеспечение	101 953	87 530
Расходы по пенсионным выплатам (Примечание 25)	24 978	8 005
Прочие налоги с фонда оплаты труда	2 096	2 225
Расходы на персонал	<u>498 679</u>	<u>419 755</u>

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Содержание и аренда помещений	65 615	89 275
Страхование депозитов	63 938	62 987
Обработка данных	59 153	53 075
Маркетинг и реклама	35 260	33 940
Обслуживание операций с карточками	30 895	27 459
Убыток от выбытия основных средств	21 371	43 049
Офисные принадлежности	21 274	22 337
Юридические и консультационные услуги	20 968	21 733
Транспортные расходы	15 559	18 059
Услуги связи	11 472	10 673
Ремонт и обслуживание оборудования	7 107	7 391
Обучение персонала	5 358	5 995
Командировочные и сопутствующие расходы	5 344	6 722
Охранные услуги	1 823	3 136
Затраты от дополнительных услуг лизинга	449	1 866
Прочее	34 456	25 628
Прочие операционные расходы	<u>400 042</u>	<u>433 325</u>

25. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности

План с установленными выплатами

План с установленными выплатами представляет собой пенсионный план, определяющий размер пенсионного пособия, на получение которого работник имеет право по окончании пенсионной деятельности, в зависимости от одного или нескольких факторов, например, возраста, трудового стажа и заработной платы.

Обязательство по плану оценивается на актуарной основе с использованием метода прогнозируемой условной единицы. Обязательство по плану с установленными выплатами дисконтируется с использованием ставок, эквивалентных рыночным ставкам доходности на отчетную дату по высококачественным государственным облигациям.

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

25. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности (продолжение)

План с установленными выплатами (продолжение)

Чистые расходы по плану (признанные в составе расходов на персонал):

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Стоимость текущих услуг	7 555	4 761
Процентные расходы по обязательствам	8 130	3 244
Стоимость прошлых услуг	9 293	-
Чистые расходы по плану (Примечание 24)	<u>24 978</u>	<u>8 005</u>

Обязательство по плану выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Обязательство по плану выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности (Примечание 15)	<u>(101 461)</u>	<u>(62 710)</u>

Изменения в стоимости обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами на начало периода	62 710	31 337
Стоимость текущих услуг	7 555	4 761
Процентные расходы	8 130	3 244
Увеличение обязательств в результате изменений условий плана	9 293	-
Актуарные прибыли/убытки, возникающие в результате изменений демографических допущений	12 521	(1 707)
Актуарные убытки, возникающие в результате изменений финансовых допущений	8 758	13 721
Текущие регулирующие поправки	3 389	13 251
Выплаченные вознаграждения	(1 967)	(1 897)
Доход по монетарной позиции	(8 928)	-
Обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами на конец периода	<u>101 461</u>	<u>62 710</u>

Изменения обязательств плана:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Обязательство плана на начало периода	(62 710)	(31 337)
Чистые расходы по плану	(24 978)	(8 005)
Переоценка планов с установленными выплатами, признанная в прочем совокупном доходе	(24 668)	(25 265)
Выплаченные вознаграждения	1 967	1 897
Доход по монетарной позиции	8 928	-
Обязательство плана на конец периода	<u>(101 461)</u>	<u>(62 710)</u>

Основные допущения, использованные для определения обязательств по пенсиям для плана Банка, приведены ниже:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Ставка дисконтирования	17,5%	7,1%
Будущий уровень инфляции	11,7%	-

Средняя продолжительность обязательств по установленным выплатам по окончании отчетного периода составила 14,3 лет (2012 г.: 9,5 лет).

Наилучшая оценка суммы взносов работодателя, которые будут уплачены в годовом периоде после даты оценивания составила 1 845 млн. бел. рублей, (2012 г.: 3 798 млн. бел. рублей).

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

25. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности (продолжение)

План с установленными выплатами (продолжение)

Анализ чувствительности

	<i>Изменение в допущениях</i>	<i>Эффект на обязательство плана</i>
Ставка дисконтирования	+ / - 1 п.п.	12 040
Будущий уровень инфляции	+ / - 1 п.п.	3 682
Вероятность декрементов (выбытий): увольнение, пенсия, смертность	+ / - 0.5 п.п.	863

26. Управление рисками

Введение

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

Структура управления рисками

Общую ответственность за идентификацию рисков и контроль за ними несут Наблюдательный совет и Исполнительный комитет, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Наблюдательный совет

Наличие Наблюдательного совета обязательно в соответствии с белорусским законодательством. Членами Наблюдательного совета являются представители Правительства, основные акционеры и контрагенты.

Исполнительный комитет

В состав Исполнительного комитета входят 5 человек из числа членов Наблюдательного совета.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Комитет по рискам, Кредитный комитет, Финансовый комитет, Комитет по проблемным кредитам

Комитеты несут общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Они отвечают за существенные вопросы управления рисками и контролируют выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

Подразделения риск-менеджмента отвечают за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и сделок. Данные подразделения также обеспечивают сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

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

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

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемые убытки, понесение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Наблюдательному совету, Исполнительному комитету. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитной задолженности, прогнозные кредитные показатели, отклонения от установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно Комитет по проблемным кредитам оценивает адекватность сумм создаваемых резервов под кредитные потери. Комитет по рискам, а также Исполнительный комитет получают подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех заинтересованных подразделений Банка по их запросам составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводятся совещания Комитетов по рискам, Кредитного комитета, Финансового комитета, Комитета по проблемным кредитам, на которых обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

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

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. Осуществляется соответствующее управление установленными концентрациями риска.

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

26. 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. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. Это достигается путем проведения регулярного анализа финансового положения заемщика и его возможности осуществить погашение кредита. Лимиты уровня кредитного риска по заемщикам устанавливаются Кредитным комитетом, уполномоченными органами/лицами в рамках делегированных им полномочий.

По возможности и в отношении большинства кредитов Банк получает обеспечение. Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их 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 9.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

Высокий рейтинг: клиенты с кредитным рейтингом 1С-4С (корпоративные клиенты и средние клиенты с лимитом более 1,5 млн. EUR) и 4В-6А (средние клиенты) – хорошая рентабельность; имеется достаточный собственный капитал; вероятность выполнения обязательств по погашению долга очень высока в долгосрочной перспективе.

Стандартный рейтинг: клиенты с кредитным рейтингом 5А-5С (корпоративные клиенты и средние клиенты с лимитом более 1,5 млн. EUR) и 6В-7А (средние клиенты) – устойчивая рентабельность; удовлетворительный собственный капитал; рациональная структура финансирования активов; не ожидается препятствий для обслуживания долга в среднесрочной перспективе.

Ниже стандартного рейтинга: клиенты с кредитным рейтингом 6А-9С (корпоративные клиенты и средние клиенты с лимитом более 1,5 млн. EUR) и 7В-9В (средние клиенты) – низкая рентабельность; ограниченная финансовая гибкость; неадекватная структура финансирования активов; ухудшение экономических условий может помешать выполнению финансовых обязательств.

Индивидуально обесцененные кредиты: клиенты с кредитным рейтингом 10А-10С. (Дефолт. Финансовые обязательства не могут быть своевременно и полностью выполнены).

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

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка, без учета резервов.

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные индивидуально			Без рейтинга	Просроченные, но не обесцененные индивидуально 2013г.	Индивидуально обесцененные 2013 г.	Итого 2013 г.
		Высокий рейтинг 2013 г.	Стандартный рейтинг 2013 г.	Ниже стандартного рейтинга 2013 г.				
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных)	6	412 419	1 835 557	-	-	-	-	2 247 976
Средства в кредитных организациях	7	117 924	38 271	-	-	-	-	156 195
Производные финансовые активы	8	-	1 560 786	-	-	-	-	1 560 786
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	41 164	-	-	-	-	41 164
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии до погашения	11	-	643 891	-	-	-	-	643 891
Кредиты клиентам:	9							
Коммерческое кредитование		1 160 251	2 131 463	5 479 629	-	154 404	4 919	8 930 666
Кредитование предприятий малого бизнеса		111 234	571 816	770 690	287 188	24 684	27 996	1 793 608
Потребительское кредитование		-	-	-	1 471 021	53 688	17 772	1 542 481
Ипотечное кредитование		-	-	-	212 216	9 637	18 103	239 956
		1 271 485	2 703 279	6 250 319	1 970 425	242 413	68 790	12 506 711
Прочие активы	15	-	231 430	-	-	-	-	231 430
Итого		1 801 828	7 054 378	6 250 319	1 970 425	242 413	68 790	17 388 153

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

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные индивидуально			Без рейтинга	Просроченные, но не обесцененные индивидуально 2012 г.	Индивидуально обесцененные 2012 г.	Итого 2012 г.
		Высокий рейтинг 2012 г.	Стандартный рейтинг 2012 г.	Ниже стандартного рейтинга 2012 г.				
Денежные средства и их эквиваленты	6	692 535	1 973 569	-	-	-	-	2 666 104
Средства в кредитных организациях	7	116 862	217 738	-	-	-	-	334 600
Производные финансовые активы	8	-	1 504 247	-	-	-	-	1 504 247
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	29 443	-	-	-	-	29 443
Кредиты клиентам:	9							
Коммерческое кредитование		1 077 501	4 878 248	2 406 885	-	612	15 624	8 378 870
Кредитование предприятий малого бизнеса		48 324	341 674	742 448	173 189	15 966	49 033	1 370 634
Потребительское кредитование		-	-	-	1 480 832	34 015	30 241	1 545 088
Ипотечное кредитование		-	-	-	259 970	11 135	26 186	297 291
		<u>1 125 825</u>	<u>5 219 922</u>	<u>3 149 333</u>	<u>1 913 991</u>	<u>61 728</u>	<u>121 084</u>	<u>11 591 883</u>
Прочие активы	15	-	190 314	-	-	-	-	190 314
Итого		<u>1 935 222</u>	<u>9 135 233</u>	<u>3 149 333</u>	<u>1 913 991</u>	<u>61 728</u>	<u>121 084</u>	<u>16 316 591</u>

Согласно внутренней политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные статистические 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.

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

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

	Менее 30 дней 2013 г.	От 31 до 90 дней 2013 г.	Более 90 дней 2013 г.	Итого 2013 г.
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	61 240	93 165	-	154 405
Кредитование предприятий малого бизнеса	22 225	1 410	1 048	24 683
Потребительское кредитование	34 781	12 397	6 510	53 688
Ипотечное кредитование	3 935	4 970	732	9 637
Итого	<u>122 181</u>	<u>111 942</u>	<u>8 290</u>	<u>242 413</u>

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

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	<i>Менее 30 дней 2012г.</i>	<i>От 31 до 90 дней 2012 г.</i>	<i>Более 90 дней 2012 г.</i>	<i>Итого 2012 г.</i>
Кредиты клиентам:				
Коммерческое кредитование	612	–	–	612
Кредитование предприятий малого бизнеса	4 565	11 098	303	15 966
Потребительское кредитование	24 908	5 909	3 198	34 015
Ипотечное кредитование	5 178	2 798	3 159	11 135
Итого	35 263	19 805	6 660	61 728

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 9.

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 заемщика, снижении его кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, 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, 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 в разрезе сегментов клиентов.

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 и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

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

26. Управление рисками (продолжение)

Географическая концентрация риска

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

	2013 г.				2012 г.			
	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2 684 075	385 266	239 380	3 308 721	2 856 727	639 951	173 480	3 670 158
Средства в кредитных организациях	156 195	-	-	156 195	334 600	-	-	334 600
Производные финансовые активы	1 560 786	-	-	1 560 786	1 503 828	416	3	1 504 247
Кредиты клиентам	12 238 642	-	-	12 238 642	11 146 402	-	-	11 146 402
Инвестиционные ценные бумаги для продажи	-	41 164	-	41 164	-	29 443	-	29 443
Инвестиционные ценные бумаги до погашения	643 891	-	-	643 891	-	-	-	-
Прочие активы	231 430	-	-	231 430	190 314	-	-	190 314
	17 515 019	426 430	239 380	18 180 829	16 031 871	669 810	173 483	16 875 164
Обязательства								
Задолженность перед НБ РБ	131	-	-	131	2 657	-	-	2 657
Средства кредитных организаций	55 707	4 143 492	47 338	4 246 537	241 915	2 572 611	133 080	2 947 606
Производные финансовые обязательства	-	1 478	-	1 478	333	33 519	-	33 852
Средства клиентов	10 529 735	238 648	184 969	10 953 352	11 142 711	175 696	165 534	11 483 941
Средства международных кредитных организаций	-	248 406	-	248 406	-	118 477	-	118 477
Выпущенные долговые ценные бумаги	229 468	-	-	229 468	309 060	-	-	309 060
Прочие обязательства	256 287	5 748	237	262 272	196 945	-	-	196 945
	11 071 328	4 637 772	232 544	15 941 644	11 893 621	2 900 303	298 614	15 092 538
Нетто-позиция	6 443 691	(4 211 342)	6 836	2 239 185	4 138 250	(2 230 493)	(125 131)	1 782 626

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в НБ РБ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

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

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

	Минимальный установленный показатель		
	НБРБ	2013 г.	2012 г.
«Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	70,0%	145,9%	102,5%
«Краткосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение одного года)	1,0	1,8	1,0
«Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые по требованию / обязательства. Выплачиваемые по требованию)	20,0%	325,2%	179,6%
«Соотношение ликвидных и суммарных активов банка»	20,0%	31,6%	27,2%

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 многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 г.	По требованию	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед НБ РБ	131	-	-	-	-	131
Средства кредитных организаций	96 576	331 844	2 103 239	1 948 415	-	4 480 074
Производные финансовые инструменты:						
• Сумма к оплате по контракту	-	103 868	337 978	420 060	-	861 906
• Сумма к получению по контракту	-	(102 387)	(981 000)	(1 308 000)	-	(2 391 387)
Средства клиентов	5 193 416	2 488 721	1 947 046	1 497 333	3 051	11 129 567
Средства международных финансовых организаций	12	63 731	50 641	99 256	-	213 640
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 844	64 803	209 003	-	279 650
Прочие обязательства	915	-	261 357	-	-	262 272
Итого недисконтированные финансовые обязательства	5 291 050	2 891 621	3 784 064	2 866 067	3 051	14 835 853

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

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2012 г.	По требо- ванию	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед НБ РБ	2 657	–	–	–	–	2 657
Средства кредитных организаций	274 179	610 703	1 661 145	541 350	–	3 087 377
Производные финансовые инструменты:						
• Сумма к оплате по контракту	–	2 987 676	–	883 872	–	3 871 548
• Сумма к получению по контракту	–	(2 954 603)	–	(2 313 927)	–	(5 268 530)
Средства клиентов	5 175 167	4 199 566	1 470 350	819 534	6 446	11 671 063
Средства международных финансовых организаций	295	21 012	63 272	40 164	–	124 743
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	14 067	115 414	332 718	–	462 199
Прочие обязательства	845	196 100	–	–	–	196 945
Итого недисконтированные финансовые обязательства	5 453 143	5 074 521	3 310 181	303 711	6 446	14 148 002

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 г.	2 220 146	12 193	18 832	10 112	2 261 283
2012 г.	2 832 685	10 096	14 263	–	2 857 044

Анализ в разрезе 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 по требованию.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с белорусским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика с уведомлением Банка за 5 (пять) рабочих дней. См. Примечание 17.

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 на основании различных методов анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

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

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

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Чувствительность отчета о прибылях и убытках 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 нефиксированной процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2013 и 2012 годов. Чувствительность капитала рассчитывается путем переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи на 31 декабря 2013 и 2012 годов с фиксированной процентной ставкой на эффект предполагаемых изменений в процентных ставках.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2013 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2013 г.</i>	<i>Чувствительность капитала, за минусом эффекта на чистый процентный доход 2013 г.</i>
Белорусский рубль	+50 б.п.	3 081	-
Евро	+50 б.п.	4 202	-
Доллар США	+50 б.п.	9 720	206

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2013 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2013 г.</i>	<i>Чувствительность капитала за минусом эффекта на чистый процентный доход 2013 г.</i>
Белорусский рубль	-50 б.п.	(3 081)	-
Евро	-50 б.п.	(4 202)	-
Доллар США	-50 б.п.	(9 720)	(206)

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2012 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2012 г.</i>	<i>Чувствительность капитала за минусом эффекта на чистый процентный доход 2012 г.</i>
Белорусский рубль	+50 б.п.	3 895	-
Евро	+50 б.п.	6 814	-
Доллар США	+50 б.п.	9 494	147

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2012 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2012 г.</i>	<i>Чувствительность капитала за минусом эффекта на чистый процентный доход 2012 г.</i>
Белорусский рубль	-50 б.п.	(3 895)	-
Евро	-50 б.п.	(6 814)	-
Доллар США	-50 б.п.	(9 494)	(147)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях НБ РБ. Позиции отслеживаются ежедневно.

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

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В следующей таблице представлены валюты, в отношении которых Банк подвергается значительному риску 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 консолидированный отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе в % 2013 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе в % 2012 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.</i>
Доллар США	32,48	354 311	34,01	259 854
Доллар США	-32,48	(354 311)	-34,01	(259 854)
Евро	33,90	246 025	32,08	200 208
Евро	-33,90	(246 025)	-32,08	(200 208)

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 ставкой в случае снижения процентных ставок.

Ввиду того, что Банк не использует фиксированные ставки процента в отношении большинства своих финансовых инструментов, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг, руководство Банка считает, что Банк не подвергается риску досрочного погашения.

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.

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

	Балансовая стоимость 2013 г.	Справедливая стоимость 2013 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2013 г.	Балансовая стоимость 2012 г.	Справедливая стоимость 2012 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2012 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 308 721	3 308 721	-	3 670 158	3 670 158	-
Средства в кредитных организациях	156 195	156 195	-	334 600	334 600	-
Кредиты клиентам	12 238 642	12 308 311	69 669	11 146 402	11 205 337	58 935
Прочие финансовые активы	231 430	231 430	-	190 314	190 314	-
Финансовые обязательства						
Задолженность перед НБ РБ	131	131	-	2 657	2 657	-
Средства кредитных организаций	4 246 537	4 246 537	-	2 947 606	2 947 606	-
Средства клиентов	10 953 352	10 953 352	-	11 483 941	11 483 941	-
Средства международных финансовых организаций	248 406	248 406	-	118 477	118 477	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	229 468	229 468	-	309 060	309 060	-
Прочие финансовые обязательства	262 272	262 272	-	196 945	196 945	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			69 669			58 935

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. К таким финансовым активам и обязательствам относятся денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях, средства Национального банка Республики Беларусь, средства кредитных организаций, выпущенные долговые ценные бумаги. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и прочим счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

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

Кредиты клиентам выдаются по плавающей процентной ставке, подлежащей изменению одновременно с изменением конъюнктуры рынка и справедливой стоимости аналогичных финансовых инструментов.

Все депозиты выдаются по фиксированной процентной ставке. Справедливая стоимость таких обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок с текущими рыночными процентными ставками для аналогичных финансовых инструментов.

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

31 декабря 2013 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	-	-	1 560 786	1 560 786
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41 164	-	-	41 164
	41 164	-	1 560 786	1 601 950
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	1 478	-	1 478
	-	1 478	-	1 478

31 декабря 2012 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	-	435	1 503 812	1 504 247
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29 443	-	-	29 443
	29 443	435	1 503 812	1 533 690
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	33 852	-	33 852
	-	33 852	-	33 852

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, справедливая стоимость которых раскрывается в отчетности, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2013 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	3 308 721	3 308 721
Средства в кредитных организациях	-	-	156 195	156 195
Кредиты клиентам	-	-	12 308 311	12 308 311
Прочие финансовые активы	-	-	231 430	231 430
	-	-	16 004 657	16 004 657
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед НБ РБ	-	-	131	131
Средства кредитных организаций	-	-	4 246 537	4 246 537
Средства клиентов	-	-	10 953 352	10 953 352
Средства международных финансовых организаций	-	-	248 406	248 406
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	229 468	-	229 468
Прочие финансовые обязательства	-	-	262 272	262 272
	-	-	-	1 478

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

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

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Методы, используемые Банком при определении справедливой стоимости, включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются с помощью модели, использующей расчеты приведенной стоимости. В качестве исходных данных в данной модели используются рыночные процентные ставки.

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

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

	На 1 января 2013 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках по статье «переоценка валютных статей»	Погашения	Переводы из уровня 1 и 2	На 31 декабря 2013 г.
Финансовые активы					
Производные финансовые инструменты	1 503 812	56 974	–	–	1 560 786
Итого финансовые активы уровня 3	1 503 812	56 974	–	–	1 560 786

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

	2013 г.			2012 г.		
	Реализо- ванные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого	Реализо- ванные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	–	56 974	56 974	–	(94 603)	(94 603)

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости 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	1 560 786	(2 431)	1 503 812	(3 830)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом: Банк скорректировал процентную ставку, используемую для расчета дисконтированных потоков в белорусских рублях. Корректировка уменьшила процентную ставку на 50 базисных пунктов (2012 г.: 50 базисных пунктов).

При расчете справедливой стоимости производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года банк использовал следующие ставки:

- по валютной составляющей сроком погашения свыше 1 года – ставку доходности еврооблигаций Министерства финансов Республики Беларусь соответствующих сроков погашения, равную 7,47%
- по валютной составляющей сроком погашения меньше 1 года – среднюю процентную ставку по вновь привлеченным депозитам банка от юридических лиц в СКВ в декабре 2013 года соответствующих сроков погашения, равную 2,91%
- по рублевой составляющей сроком свыше 1 года – среднюю процентную ставку по вновь привлеченным депозитам банка от юридических лиц в белорусских рублях в декабре 2013 года соответствующих сроков погашения, равную 31,30%
- по рублевой составляющей сроком меньше 1 года – среднюю процентную ставку по вновь привлеченным депозитам банка от юридических лиц в белорусских рублях в декабре 2013 года соответствующих сроков погашения, равную 31,73%.

При расчете справедливой стоимости производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 года банк использовал следующие ставки:

- по валютной составляющей – ставку доходности еврооблигаций Министерства финансов Республики Беларусь соответствующих сроков погашения, равную 7,14%
- по рублевой составляющей – ставку по кредитам Банка, выданным юридическим лицам на срок свыше одного года, скорректированную на кредитный риск, равную 33%.

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

28. 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 26 «Управление рисками».

	2013 г.			2012 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 308 721	-	3 308 721	3 670 158	-	3 670 158
Драгоценные металлы	4 375	-	4 375	7 391	-	7 391
Средства в кредитных организациях	27 469	128 726	156 195	5 290	329 310	334 600
Производные финансовые активы	642 337	918 449	1 560 786	435	1 503 812	1 504 247
Кредиты клиентам	8 456 161	3 782 481	12 238 642	7 333 694	3 812 708	11 146 402
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	-	41 164	41 164	-	29 443	29 443
- удерживаемые до погашения	-	643 891	643 891	-	-	-
Основные средства	101 477	947 538	1 049 015	99 128	900 128	999 256
Нематериальные активы	51 044	130 840	181 884	42 483	114 597	157 080
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	78	78	-	-	-
Текущие активы по налогу на прибыль	10	-	10	22 718	-	22 718
Прочие активы	557 589	109 313	666 902	463 573	17 568	481 141
Итого активы	13 149 183	6 702 480	19 851 663	11 644 870	6 707 566	18 352 436
Задолженность перед НБ РБ	131	-	131	2 657	-	2 657
Средства кредитных организаций	1 671 432	2 575 105	4 246 537	2 433 455	514 151	2 947 606
Производные финансовые обязательства	1 478	-	1 478	33 852	-	33 852
Средства клиентов	8 715 608	2 237 744	10 953 352	9 791 308	1 692 633	11 483 941
Средства международных финансовых организаций	149 965	98 441	248 406	79 632	38 845	118 477
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 736	177 732	229 468	79 703	229 357	309 060
Текущие обязательства по налогу на прибыль	16 967	-	16 967	6 315	-	6 315
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	194 705	194 705	-	134 454	134 454
Резервы	6 964	-	6 964	24 733	-	24 733
Прочие обязательства	144 546	140 438	284 984	145 131	67 944	213 075
Итого обязательства	10 758 827	5 424 165	16 182 992	12 596 786	2 677 384	15 274 170
Чистая позиция	2 390 356	1 278 315	3 668 671	(951 916)	4 030 182	3 078 266

Банк получил значительные средства от различных кредитных и международных финансовых организаций (Примечания 16 и 18). Любое существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

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

29. Операции со связанными сторонами

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

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

Связанными сторонами в целях отчетности являются члены Группы Raiffeisen (Raiffeisen CIS Region Holding GmbH, Raiffeisen RS Beteiligungs GmbH, Raiffeisen Bank International AG), акционеры, владеющие более чем 5% акций в составе уставного капитала Банка, а также ключевой управленческий персонал Банка.

Raiffeisen Bank International AG (RBI) является фактической материнской компанией Банка, т.к. через Raiffeisen RS Beteiligungs GmbH владеет 100% пакетом акций Raiffeisen CIS Region Holding GmbH – основного акционера Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2013 г.		2012 г.	
	RBI	Ключевой управленческий персонал	RBI	Ключевой управленческий персонал
Кредиты на 1 января	84 707	5 203	32 586	4 185
Убытки по монетарной позиции	(12 796)	(741)	(5 932)	(747)
Курсовые разницы	9 940	–	1 343	–
Кредиты, выданные в течение года	39 286	411	58 093	3 404
Погашение кредитов в течение года	(47 572)	(989)	(1 383)	(1 639)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	73 565	3 884	84 707	5 203
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	–	–	–	–
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	73 565	3 884	84 707	5 203
Депозиты на 1 января	2 572 608	20 202	4 137 968	21 963
Убытки по монетарной позиции	(390 074)	(2 876)	(817 401)	(3 917)
Курсовые разницы	322 059	1 984	146 805	652
Депозиты, полученные в течение года	2 023 349	52 206	132 472	51 901
Депозиты, погашенные в течение года	(411 081)	(61 403)	(1 027 236)	(50 397)
Депозиты на 31 декабря	4 116 861	10 113	2 572 608	20 202
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	–	1 260	–	471
Договорные обязательства и гарантии выданные	39 619	–	32 486	–
Договорные обязательства и гарантии полученные	37 147	–	62 354	–

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

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	За год, завершившийся 31 декабря			
	2013 г.		2012 г.	
	RBI	Ключевой управленческий персонал	RBI	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы по кредитам	4 962	749	4 493	550
Процентные расходы по депозитам	(138 952)	(1 530)	(165 705)	(2 761)
Комиссионные доходы	379	106	840	105
Комиссионные расходы	(4 042)	–	(8 298)	–
Расходы на персонал	–	(13 453)	–	(13 806)
Прочие операционные расходы	(19 532)	–	(20 609)	–

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	11 618	12 095
Расходы по плану с установленными выплатами	1 506	932
Отчисления на социальное обеспечение	329	779
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	13 453	13 806

30. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием внутренних локальных правовых актов, а также принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года с учетом последующих поправок, и нормативов, принятых НБ РБ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью 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 высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений экономических условий и уровня принимаемых рисков. 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 нормативного капитала банков в 2013 году должен был поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с нормативными требованиями НБ РБ. В течение 2013 и 2012 годов Банк обеспечивал выполнение нормативных требований НБ РБ в части достаточности капитала.

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

30. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

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

	2013 г.	2012 г.
Капитал 1-го уровня	3 631 859	3 046 181
Капитал 2-го уровня	20 766	11 155
Итого капитал	3 652 625	3 057 336
Активы, взвешенные с учетом риска	17 298 750	15 710 118
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	20,99%	19,39%
Общий норматив достаточности капитала	20,85%	19,30%

31. События после отчетной даты

На заседании Правления Банка, состоявшемся 28 января 2014 года, принято решение об увеличении уставного фонда УСП «Седьмая линия» на 600 000 (шестьсот тысяч) евро за счет чистой прибыли.

На собрании акционеров, состоявшемся в марте 2014 года, были объявлены дивиденды за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в размере на одну акцию: по обыкновенным акциям – 1 944 бел. рублей, по привилегированным акциям – 1 675 бел. рублей. В итоге размер дивидендов составил 239 225 млн. бел. рублей по обыкновенным акциям и 17 млн. бел. рублей по привилегированным акциям.

За период с начала 2014 года НБ РБ была снижена ставка рефинансирования до 22,5%.