

**Открытое акционерное общество  
«Банк Москва-Минск»**

**Финансовая отчетность по МСФО**

*за 2013 год*

*с аудиторским заключением независимого аудитора*

## Содержание

### Аудиторское заключение независимого аудитора

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

### Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности.....	6
2. Основа подготовки отчетности .....	6
3. Основные положения учетной политики.....	7
4. Существенные учетные суждения и оценки .....	19
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	20
6. Средства в кредитных организациях.....	20
7. Производные финансовые инструменты.....	21
8. Кредиты клиентам.....	21
9. Основные средства.....	25
10. Нематериальные активы .....	27
11. Налогообложение .....	27
12. Прочие расходы от обесценения и резервы.....	29
13. Прочие активы и обязательства .....	29
14. Средства кредитных организаций .....	30
15. Средства клиентов.....	30
16. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	31
17. Капитал .....	31
18. Договорные и условные обязательства.....	31
19. Чистые комиссионные доходы.....	33
20. Прочие доходы.....	34
21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	34
22. Управление рисками .....	34
23. Оценка справедливой стоимости.....	44
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	47
25. Раскрытие информации о связанных сторонах.....	47
26. Достаточность капитала .....	49

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

Генеральному директору  
открытого акционерного общества «Банк Москва-Минск»  
Г-ну Раковцу А.А.

Акционерам и Наблюдательному совету открытого акционерного общества «Банк Москва-Минск»

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

***Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность***

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

***Ответственность аудитора***

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

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

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

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

### **Мнение**

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



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

17 марта 2014 года

### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Открытое акционерное общество «Банк Москва-Минск»  
Открытое акционерное общество «Банк Москва-Минск» зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 24 октября 2007 года, регистрационный № 807000002.  
Местонахождение: 220002, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Коммунистическая, 49, пом.1

### **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

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

	<b>Прим.</b>	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 232 918	1 293 943
Средства в кредитных организациях	6	51 421	155 482
Производные финансовые активы	7	28	222
Кредиты клиентам	8	2 955 138	2 580 483
Текущее налоговое требование		–	10 310
Актив по отложенному налогу на прибыль	11	7 154	522
Основные средства	9	279 590	278 756
Нематериальные активы	10	5 434	6 273
Прочие активы	13	7 336	4 324
<b>Итого активы</b>		<b>4 539 019</b>	<b>4 330 315</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	14	902 597	752 260
Производные финансовые обязательства	7	–	51
Средства клиентов	15	2 694 714	2 782 194
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	191 313	75 794
Текущие обязательства по налогу на прибыль		17 105	–
Резервы	12	4 689	52
Прочие обязательства	13	20 064	15 692
<b>Итого обязательства</b>		<b>3 830 482</b>	<b>3 626 043</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	17	294 740	294 740
Нераспределенная прибыль		339 742	335 477
Фонд переоценки		74 055	74 055
<b>Итого капитал</b>		<b>708 537</b>	<b>704 272</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>4 539 019</b>	<b>4 330 315</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства ОАО «Банк Москва-Минск»

Раковец А.А.



Генеральный директор

Каллаур Л.В.

Главный бухгалтер

17 марта 2014 года

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

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

	<i>Прим.</i>	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		444 132	402 150
Средства в кредитных организациях		20 279	67 703
Ценные бумаги		5 696	24 122
		<b>470 107</b>	<b>493 975</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		(163 097)	(216 772)
Средства кредитных организаций		(38 343)	(42 656)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(12 018)	(28 252)
		<b>(213 458)</b>	<b>(287 680)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>256 649</b>	<b>206 295</b>
Создание резерва под обесценение кредитов	8	(29 834)	(39 226)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>226 815</b>	<b>167 069</b>
Чистые комиссионные доходы	19	80 380	66 001
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		139 740	130 458
- переоценка валютных статей		(6 056)	311
Прочие доходы	20	19 505	27 868
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>233 569</b>	<b>224 638</b>
Расходы на персонал	21	(153 612)	(142 744)
Амортизация	9, 10	(18 116)	(15 669)
Прочие операционные расходы	21	(85 766)	(90 303)
Восстановление/(создание) резервов по прочим активам и обязательствам	12	(4 664)	4 405
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(262 158)</b>	<b>(244 311)</b>
Расходы по чистой монетарной позиции		(59 206)	(90 359)
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>139 020</b>	<b>57 037</b>
Расходы по налогу на прибыль	11	(34 595)	(17 229)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>104 425</b>	<b>39 808</b>

Прилагаемые примечания на стр. 6-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**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>	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
<b>Прибыль за год</b>		<b>104 425</b>	<b>39 808</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Переоценка зданий		-	72 818
Влияние налога на прибыль	11	-	1 237
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>		<b>-</b>	<b>74 055</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>104 425</b>	<b>113 863</b>

Прилагаемые примечания на стр. 6-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

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

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Фонд переоценки</i>	<i>Итого капитал</i>
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>		<b>238 843</b>	<b>420 581</b>	<b>–</b>	<b>659 424</b>
Прибыль за год			39 808		39 808
Прочий совокупный доход за год				74 055	74 055
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>–</b>	<b>39 808</b>	<b>74 055</b>	<b>113 863</b>
Увеличение уставного капитала	17	55 897	(55 897)		–
Дивиденды акционерам Банка	17		(69 015)		(69 015)
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>		<b>294 740</b>	<b>335 477</b>	<b>74 055</b>	<b>704 272</b>
Прибыль за год			104 425		104 425
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>–</b>	<b>104 425</b>	<b>–</b>	<b>104 425</b>
Дивиденды акционерам Банка	17		(100 160)		(100 160)
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>		<b>294 740</b>	<b>339 742</b>	<b>74 055</b>	<b>708 537</b>

Прилагаемые примечания на стр. 6-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**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>	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		456 535	514 588
Проценты выплаченные		(210 071)	(310 140)
Комиссии полученные		119 882	113 765
Комиссии выплаченные		(42 575)	(49 174)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		139 858	554 150
Прочие доходы полученные		19 505	27 868
Расходы на персонал выплаченные		(150 620)	(139 252)
Прочие операционные расходы выплаченные		(82 865)	(75 740)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>249 649</b>	<b>636 065</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		84 556	296 785
Кредиты клиентам		(392 284)	(544 541)
Прочие активы		972	1 853
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		41 632	(135 560)
Средства клиентов		114 529	277 919
Прочие обязательства		(1 108)	397
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>97 946</b>	<b>532 918</b>
Уплаченный налог на прибыль		(15 344)	(50 454)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>82 602</b>	<b>482 464</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		-	932
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(18 672)	(14 265)
Поступления от реализации основных средств		177	72
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(18 495)</b>	<b>(13 261)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		237 623	11 487
Погашение долговых ценных бумаг		(117 072)	(170 202)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(95 045)	(65 720)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>25 506</b>	<b>(224 435)</b>
Монетарный убыток от денежных средств и их эквивалентов		(201 394)	(205 608)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		50 756	50 539
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(61 025)</b>	<b>89 699</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	5	<b>1 293 943</b>	<b>1 204 244</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>1 232 918</b>	<b>1 293 943</b>

Прилагаемые примечания на стр. 6-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

## 1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество «Банк Москва – Минск» (далее по тексту «Банк») было учреждено 7 апреля 2000 года в форме унитарного предприятия в соответствии с законодательством Республики Беларусь. 24 октября 2007 года предприятие было преобразовано по решению единственного участника унитарного предприятия в открытое акционерное общество. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 16, выданной Национальным банком Республики Беларусь 31 мая 2013 года. Кроме того, Банк имеет лицензию на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданную Министерством финансов Республики Беларусь со сроком действия до 12 декабря 2022 года.

Основными направлениями деятельности Банка являются предоставление кредитов крупным корпоративным клиентам, малому и среднему бизнесу и физическим лицам; привлечение ресурсов в депозиты от небанковских и банковских организаций и физических лиц; ведение счетов клиентов; предоставление гарантий и открытие аккредитивов; осуществление операций с наличностью и расчетных операций, операций с ценными бумагами и валютой.

Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Коммунистическая, д. 49, пом.1.

Акционер	2013 г. %	2012 г. %
ОАО «Банк Москвы» (Россия)	99,75	99,75
«БМ Холдинг АГ» (Швейцария)	0,25	0,25
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк находился под фактическим контролем Группы ОАО «Банк ВТБ» (Россия). Конечным собственником ОАО «Банк ВТБ» является Правительство Российской Федерации.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

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

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «БСБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по БСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, производные финансовые инструменты и здания оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей (далее – «млн. руб.»), 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 восьмилетний период и соответствующие коэффициенты пересчета с того момента, когда Республику Беларусь перестали относить к числу стран с гиперинфляционной экономикой, т.е. с 1 января 2006 года, представлены ниже:

Год	Индекс, %	Коэффициенты пересчета
2006 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.	121,8	116,5
2013 г.	116,5	100,0

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

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

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

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

(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)

##### *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*».

##### *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 года или после этой даты. Поправки вносят существенные изменения в учет вознаграждений работникам, в частности, устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправки не оказали влияния на финансовое положение Банка.

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

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса. У Банка нет дочерних компаний с существенными неконтрольными долями участия, а также неконтролируемых структурированных дочерних компаний. Поправки не оказали влияния на финансовое положение Банка.

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

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

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

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

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

#### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и 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 23.

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

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

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

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

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

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

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

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

##### *Дата признания*

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

##### *Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

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

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

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

##### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

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

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном банке Республики Беларусь (за исключением обязательных резервов) и средства на корреспондентских счетах в других банках.

#### Договоры «репо» и обратного «репо» с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в 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 кредитов 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.

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая валютные форварды и свопы). Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Заемные средства

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

#### Аренда

*Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя*

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

*Операционная аренда – Банк в качестве арендатора*

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

*Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя*

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

#### Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

#### Взаимозачет финансовых активов

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



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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов

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

#### *Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам*

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

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу Кредиты и соответствующий резерв списываются по решению кредитного комитета Банка в случае, когда не имеется реальных перспектив их возмещения в будущем. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

(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)

##### *Реструктуризация кредитов*

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

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

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

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

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

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

##### *Финансовые обязательства*

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

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

#### Договоры финансовой гарантии

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

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

#### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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.

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

#### Основные средства

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

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

До 2012 года Банк использовал модель исторической стоимости для учета основных средств после их первоначального признания. В 2012 году Банком было принято решение о применении учета зданий по переоцененной стоимости в соответствии с МСФО (IAS)16 «Основные средства», параграф 31. Данное изменение в учетной политике было применено на перспективной основе.

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основные средства (продолжение)

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

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

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

	<u>Годы</u>
Здания	35-100
Транспортные средства	5-10
Компьютерное оборудование, мебель и прочее	4-20

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

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

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с учетом поправки на гиперинфляцию (Примечание 2).

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

#### 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 работникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для работников по окончании трудовой деятельности.

(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 отражаются в составе капитала. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

##### *Дивиденды*

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

#### Условные активы и обязательства

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

#### Признание доходов и расходов

Доходы признаются, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если доходы могут быть надежно оценены. Для признания доходов в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

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

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

##### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в белорусских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы 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 Национального банка Республики Беларусь на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов официальный курс, применявшийся при подготовке финансовой отчетности, составлял:

	<u>31 декабря</u> <u>2013 г.</u>	<u>31 декабря</u> <u>2012 г.</u>
Доллар США / Белорусский рубль	9 510,00	8 570,00
Евро / Белорусский рубль	13 080,00	11 340,00
Российский рубль / Белорусский рубль	290,50	282,00

На дату утверждения к выпуску настоящей финансовой отчетности, официальный курс составлял: доллар США / белорусский рубль – 9 820,00, евро / белорусский рубль – 13 610,00, российский рубль / белорусский рубль – 268,00.

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

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

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

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

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

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

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

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

##### *Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»*

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

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

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

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

#### *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.

#### *Резерв под обесценение кредитов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, 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 группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе данной группы.

Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

В течение 2013 года руководство Банка применило новые оценки в отношении ставки дисконта по товарам в обороте, полученным в качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а так же в отношении определения дефолтных кредитов, выданных физическим лицам. В результате проведенного анализа ставка дисконта по товарам в обороте была повышена с 30% до 45%; критерий для отнесения кредитов физическим лицам в категорию «дефолтный» был повышен с 90 дней просроченной задолженности до 270 дней. В случае, если бы изменения в оценке не было бы осуществлено, сумма резерва под обесценение кредитов была бы увеличена на 29,535 млн. руб. и 1 314 млн. руб. соответственно. Данные изменения были осуществлены перспективно. Пересчет сравнительных данных не осуществлялся.

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

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

##### Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются по неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

##### Переоценка зданий

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк осуществил переоценку справедливой стоимости зданий по рыночной стоимости. Переоцениваемые здания амортизируются в соответствии с оставшимися сроками полезного использования. Переоценка была произведена, используя специальные методы оценки и информацию о текущих операциях с недвижимым имуществом на местных рынках.

Результаты, полученные от применения данных методов оценки, тем не менее, могут не всегда соответствовать ценам текущих сделок на рынке недвижимого имущества.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк произвел исследование рынка недвижимости с целью выявления отличий балансовой стоимости зданий от справедливой стоимости.

На основании полученных результатов сравнения руководство не выявило существенных расхождений между справедливой стоимостью объектов основных средств и их балансовой стоимостью, в связи с чем было принято решение не проводить переоценку зданий на 31 декабря 2013 года.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Остатки средств на текущих счетах в Национальном Банке Республики Беларусь	492 435	553 252
Наличные средства	461 407	450 438
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	279 076	290 253
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>1 232 918</u></b>	<b><u>1 293 943</u></b>

На 31 декабря 2013 года остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях включают в себя 223 788 млн. руб. (2012 г. – 213 981 млн. руб.), размещенных в пяти банках государств-членов Организации экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР»).

#### 6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Беларусь	35 463	35 165
Средства в кредитных организациях	15 958	120 317
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b><u>51 421</u></b>	<b><u>155 482</u></b>

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



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

## 7. Производные финансовые инструменты

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

	2013 г.			2012 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
<b>Валютные контракты</b>						
Свопы – иностранные контракты	104 640	28	-	369 802	222	51
<b>Итого производные активы/обязательства</b>		<u>28</u>	<u>-</u>		<u>222</u>	<u>51</u>

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами Республики Беларусь. На 31 декабря 2013 года Банк имеет позиции по свопам. Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют.

## 8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Кредиты крупным корпоративным клиентам	1 542 315	1 399 023
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	1 250 579	993 538
Потребительское кредитование	224 992	249 634
Ипотечное кредитование	579	1 203
Прочее	49 713	51 505
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>3 068 178</b>	<b>2 694 903</b>
За вычетом резерва под обесценение	(113 040)	(114 420)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>2 955 138</b>	<b>2 580 483</b>

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

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Резерв под обесценение кредитов клиентам

К кредитам оцененным на индивидуальной основе как обесцененные относятся: кредиты юридических лиц индивидуально оцененные (от 1 и выше процента капитала Банка) после вычета обеспечения, к которым применялась ставка резервирования более 20%; кредиты физических лиц с уровнем резерва 100%.

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Кредиты крупным корпоративным клиентам 2013 г.</i>	<i>Кредитование компаний малого и среднего бизнеса 2013 г.</i>	<i>Потребительское кредитование 2013 г.</i>	<i>Ипотечное кредитование 2013 г.</i>	<i>Прочее 2013 г.</i>	<i>Итого 2013 г.</i>
<b>На 1 января 2013 г.</b>	<b>69 045</b>	<b>40 952</b>	<b>2 342</b>	<b>4</b>	<b>2 077</b>	<b>114 420</b>
Расходы за год	25 001	6 417	-	-	-	31 418
Восстановление	-	-	(607)	(1)	(976)	(1 584)
Списанные суммы	-	(12 645)	(584)	-	(531)	(13 760)
Чистый результат по монетарной позиции	(11 404)	(5 640)	(233)	(1)	(176)	(17 454)
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>82 642</b>	<b>29 084</b>	<b>918</b>	<b>2</b>	<b>394</b>	<b>113 040</b>
Обесценение на индивидуальной основе	33 790	10 796	132	-	121	44 839
Обесценение на совокупной основе	48 852	18 288	786	2	273	68 201
	<b>82 642</b>	<b>29 084</b>	<b>918</b>	<b>2</b>	<b>394</b>	<b>113 040</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>469 784</b>	<b>79 460</b>	<b>132</b>	<b>-</b>	<b>121</b>	<b>549 497</b>
	<i>Кредиты крупным корпоративным клиентам 2012 г.</i>	<i>Кредитование компаний малого и среднего бизнеса 2012 г.</i>	<i>Потребительское кредитование 2012 г.</i>	<i>Ипотечное кредитование 2012 г.</i>	<i>Прочее 2012 г.</i>	<i>Итого 2012 г.</i>
<b>На 1 января 2012 г.</b>	<b>48 177</b>	<b>43 670</b>	<b>11 799</b>	<b>130</b>	<b>21 951</b>	<b>125 727</b>
Расходы за год	33 448	6 007	319	-	-	39 774
Восстановление	-	-	-	(114)	(434)	(548)
Списанные суммы	-	(769)	(8 442)	-	(16 332)	(25 543)
Чистый результат по монетарной позиции	(12 580)	(7 956)	(1 334)	(12)	(3 108)	(24 990)
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>69 045</b>	<b>40 952</b>	<b>2 342</b>	<b>4</b>	<b>2 077</b>	<b>114 420</b>
Обесценение на индивидуальной основе	69 045	26 226	1 960	-	1 827	99 058
Обесценение на совокупной основе	-	14 726	382	4	250	15 362
	<b>69 045</b>	<b>40 952</b>	<b>2 342</b>	<b>4</b>	<b>2 077</b>	<b>114 420</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>915 651</b>	<b>394 014</b>	<b>1 960</b>	<b>-</b>	<b>1 827</b>	<b>1 313 452</b>

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

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, составили 73 006 млн. руб. (2012 г. – 150 311 млн. руб.).

### 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 предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного «репо» – денежные средства или ценные бумаги;
- При кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья и поручительства третьих лиц.

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

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена общая справедливая стоимость обеспечения по классам кредитов клиентам и любые излишки обеспечения (степень, в которой справедливая стоимость обеспечения превышает сумму кредита):

	<b>Итого задолжен- ность по кредиту</b>	<b>Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения</b>				
		<b>Денежные средства/ Депозиты</b>	<b>Имущество</b>	<b>Прочее*</b>	<b>Излишек обеспечения</b>	<b>За минусом обеспечения</b>
<b>31 декабря 2013 г.</b>						
Кредиты крупным корпоративным клиентам	1 542 315	116 073	886 727	557 617	(362 069)	343 967
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	1 250 579	–	1 044 722	980 149	(904 751)	130 459
Потребительское кредитование	224 992	–	241	20 269	(1 451)	205 933
Ипотечное кредитование	579	–	656	841	(954)	36
Прочее	49 713	–	–	7 132	(1 006)	43 587
	<b>3 068 178</b>	<b>116 073</b>	<b>1 932 346</b>	<b>1 566 008</b>	<b>(1 270 231)</b>	<b>723 982</b>
<b>31 декабря 2012 г.</b>						
Кредиты крупным корпоративным клиентам	1 399 023	72 230	827 430	425 841	(285 683)	359 205
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	993 538	3 479	861 573	638 342	(681 884)	172 028
Потребительское кредитование	249 634	–	1 886	30 072	(3 137)	220 813
Ипотечное кредитование	1 203	–	9 223	1 339	(9 516)	157
Прочее	51 505	–	–	18 009	(4 762)	38 258
	<b>2 694 903</b>	<b>75 709</b>	<b>1 700 112</b>	<b>1 113 603</b>	<b>(984 982)</b>	<b>790 461</b>

\* Транспортные средства, оборудование, прочие основные средства, запасы и дебиторская задолженность, гарантии и поручительства юридических и/или физических лиц.

### Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2013 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам составляла 931 524 млн. руб. (30% от совокупного кредитного портфеля) (2012 г.: 890 817 млн. руб. (33% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 56 206 млн. руб. (2012 г.: 47 439 млн. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
Частные компании	2 053 660	1 679 819
Государственные компании	739 234	712 742
Физические лица	275 284	302 342
	<b>3 068 178</b>	<b>2 694 903</b>

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

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

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

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
Предприятия торговли	1 039 729	756 669
Машиностроение	740 564	630 098
Промышленное производство	684 801	648 090
Физические лица	275 284	302 342
Строительство	185 483	234 333
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	43 012	47 295
Сфера услуг	31 065	38 243
Прочее	68 240	37 833
	<b>3 068 178</b>	<b>2 694 903</b>

## 9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<b>Здания</b>	<b>Компьютерное оборудование, мебель и прочее</b>	<b>Транспортные средства</b>	<b>Незавершенное строи- тельство</b>	<b>Итого</b>
<b>Первоначальная стоимость / переоцененная стоимость</b>					
<b>На 1 января 2013 г.</b>	<b>233 910</b>	<b>85 776</b>	<b>13 180</b>	<b>1 363</b>	<b>334 229</b>
Поступления	-	11 409	548	4 706	16 663
Выбытие	-	(1 585)	(1 379)	-	(2 964)
Перевод между категориями	5	-	-	(5)	-
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>233 915</b>	<b>95 600</b>	<b>12 349</b>	<b>6 064</b>	<b>347 928</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>					
<b>На 1 января 2013 г.</b>	<b>-</b>	<b>50 172</b>	<b>5 301</b>	<b>-</b>	<b>55 473</b>
Начисленная амортизация	3 161	10 777	1 330	-	15 268
Выбытие	-	(1 031)	(1 372)	-	(2 403)
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>3 161</b>	<b>59 918</b>	<b>5 259</b>	<b>-</b>	<b>68 338</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>					
<b>На 1 января 2013 г.</b>	<b>233 910</b>	<b>35 604</b>	<b>7 879</b>	<b>1 363</b>	<b>278 756</b>
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>230 754</b>	<b>35 682</b>	<b>7 090</b>	<b>6 064</b>	<b>279 590</b>

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

## 9. Основные средства (продолжение)

	Компьютерное оборудование, мебель и прочее				Итого
	Здания	Транспортные средства	Незавершенное строительство		
<b>Первоначальная стоимость / переоцененная стоимость</b>					
<b>На 1 января 2012 г.</b>	<b>191 205</b>	<b>78 621</b>	<b>9 659</b>	<b>1 620</b>	<b>281 105</b>
Поступления	1	9 103	3 742	-	12 846
Выбытие	-	(2 508)	(221)	(172)	(2 901)
Перевод между категориями	(475)	560	-	(85)	-
Влияние переоценки	43 179	-	-	-	43 179
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>233 910</b>	<b>85 776</b>	<b>13 180</b>	<b>1 363</b>	<b>334 229</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>					
<b>На 1 января 2012 г.</b>	<b>12 221</b>	<b>42 823</b>	<b>4 321</b>	<b>-</b>	<b>59 365</b>
Начисленная амортизация	2 525	9 341	1 201	-	13 067
Выбытие	-	(2 220)	(221)	-	(2 441)
Перевод между категориями	(228)	228	-	-	-
Влияние переоценки	(14 518)	-	-	-	(14 518)
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>-</b>	<b>50 172</b>	<b>5 301</b>	<b>-</b>	<b>55 473</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>					
<b>На 1 января 2012 г.</b>	<b>178 984</b>	<b>35 798</b>	<b>5 338</b>	<b>1 620</b>	<b>221 740</b>
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>233 910</b>	<b>35 604</b>	<b>7 879</b>	<b>1 363</b>	<b>278 756</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года была произведена переоценка зданий по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была определена независимыми оценщиками с использованием соответствующих методик оценки и информации о сделках на внутреннем рынке недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк произвел исследование рынка недвижимости с целью выявления отличий балансовой стоимости зданий от той, которая определяется с использованием сравнительного метода (с использованием рыночных цен объектов-аналогов).

На основании полученных результатов сравнения руководство Банка не выявило существенных расхождений между справедливой стоимостью объектов основных средств и их балансовой стоимостью, в связи с чем было принято решение не проводить переоценку зданий на 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов стоимость полностью амортизированных основных средств составляла 29 425 млн. руб. и 23 369 млн. руб. соответственно.

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

	2013 г.	2012 г.
Первоначальная стоимость	190 736	190 731
Накопленная амортизация и обесценение	(17 043)	(14 517)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>173 693</b>	<b>176 214</b>

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

## 10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<u>2013г.</u>	<u>2012г.</u>
<b>Первоначальная стоимость</b>		
<b>На 1 января</b>	<b>12 207</b>	<b>11 176</b>
Поступления	2 009	1 419
Выбытие	(376)	(388)
<b>На 31 декабря</b>	<b>13 840</b>	<b>12 207</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
<b>На 1 января</b>	<b>5 934</b>	<b>3 720</b>
Амортизационные отчисления	2 848	2 602
Выбытие	(376)	(388)
<b>На 31 декабря</b>	<b>8 406</b>	<b>5 934</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>		
<b>На 1 января</b>	<b>6 273</b>	<b>7 456</b>
<b>На 31 декабря</b>	<b>5 434</b>	<b>6 273</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов стоимость полностью самортизированных нематериальных активов составляла 76 млн. руб. и 73 млн. руб. соответственно.

## 11. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Расходы по текущему налогу	41 301	25 864
Экономия по отложенному налогу – восстановление временных разниц	(6 706)	(9 872)
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	-	1 237
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>34 595</b>	<b>17 229</b>

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется на переоценку зданий.

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

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по законодательно установленной ставке, с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>139 020</b>	<b>57 037</b>
Законодательно установленная ставка налога	18%	18%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>25 024</b>	<b>10 267</b>
Прибыль, не облагаемая налогом	(2 716)	(13 313)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:	2 626	2 757
Переоценка основных средств в налоговом учете	(7 815)	(3 209)
Влияние чистой монетарной позиции на налогообложение	17 476	20 727
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>34 595</b>	<b>17 229</b>

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

## 11. Налогообложение (продолжение)

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках		Влияние чистой монетарной позиции на временные разницы	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках		Влияние чистой монетарной позиции на временные разницы	2013 г.
	2011 г.	в прочем совокупном доходе		2012 г.	убытках		
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	687	-	-	687	(211)	379
Кредиты клиентам	5 722	5 729	-	(1 023)	10 428	2 085	11 039
Прочие активы	2 280	17	-	(408)	1 889	(1 539)	83
Производные финансовые инструменты	-	71	-	-	71	(61)	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	532	532
Средства клиентов	135	(111)	-	(24)	-	-	-
Прочие обязательства	126	(104)	-	(22)	-	187	187
<b>Отложенные налоговые активы, валовая сумма</b>	<b>8 263</b>	<b>6 289</b>	<b>-</b>	<b>(1 477)</b>	<b>13 075</b>	<b>993</b>	<b>12 220</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-	-	-	-
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>8 263</b>	<b>6 289</b>	<b>-</b>	<b>(1 477)</b>	<b>13 075</b>	<b>993</b>	<b>12 220</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	(219)	180	-	39	-	-	-
Средства в кредитных организациях	(5 863)	1 277	-	1 048	(3 538)	1 054	(1 984)
Производные финансовые инструменты	(1 562)	1 283	-	279	-	(20)	(20)
Основные средства	(5 582)	(79)	1 237	998	(3 426)	2 579	(363)
Средства кредитных организаций	(4 925)	3 983	-	881	(61)	52	-
Средства клиентов	-	(794)	-	-	(794)	303	(379)
Прочие обязательства	(1 498)	(3 504)	-	268	(4 734)	1 745	(2 320)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(19 649)</b>	<b>2 346</b>	<b>1 237</b>	<b>3 513</b>	<b>(12 553)</b>	<b>5 713</b>	<b>(5 066)</b>
<b>Отложенное налоговое (обязательство)/ актив</b>	<b>(11 386)</b>	<b>8 635</b>	<b>1 237</b>	<b>2 036</b>	<b>522</b>	<b>6 706</b>	<b>7 154</b>



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

## 12. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Инвестицион- ные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Иски</i>	<i>Гарантии и договорные обязатель- ства</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2011 г.	44	2 996	–	4 771	7 811
Восстановление	(36)	–	–	(4 369)	(4 405)
Чистый результат по монетарной позиции	(8)	(535)	–	(350)	(893)
На 31 декабря 2012 г.	–	2 461	–	52	2 513
Создание/ (восстановление)	–	(308)	–	4 972	4 664
Чистый результат по монетарной позиции	–	(319)	–	(335)	(654)
На 31 декабря 2013 г.	–	1 834	–	4 689	6 523

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

## 13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
Начисленные доходы по агентским договорам	2 957	–
Авансовые платежи	2 604	2 616
Предоплаты по капитальным вложениям	1 834	2 461
Прочие дебиторы	1 011	425
Начисленные доходы по документарным операциям и операциям с банковскими платежными карточками	509	952
Материалы	205	204
Предоплаты по налогам (кроме налога на прибыль)	35	75
Судебные расходы к возмещению	15	7
Транзитные счета	–	45
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Примечание 12)	(1 834)	(2 461)
<b>Прочие активы</b>	<b>7 336</b>	<b>4 324</b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
Задолженность перед персоналом	9 982	8 141
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств физических лиц	3 746	3 174
Начисления по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	2 161	777
Расчеты с поставщиками	1 595	780
Начисленные комиссии по документарным операциям	1 296	1 138
Добровольное страхование финансовых рисков	773	514
Расчеты с прочими дебиторами	370	280
Доходы будущих периодов прочие	80	77
Начисленные расходы	61	494
Вознаграждение по договору финансовой аренды	–	317
<b>Прочие обязательства</b>	<b>20 064</b>	<b>15 692</b>

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

#### 14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Срочные депозиты и кредиты	901 870	751 849
Текущие счета	727	411
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b><u>902 597</u></b>	<b><u>752 260</u></b>

На 31 декабря 2013 года Банком были привлечены средства трех банков, совокупная сумма которых составляла 775 637 млн. руб. (86% от совокупных средств кредитных организаций), (2012 г. – 489 760 млн. руб. (65% от совокупных средств кредитных организаций)).

#### 15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Текущие счета	1 660 271	1 773 563
Срочные депозиты	1 034 443	1 008 631
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>2 694 714</u></b>	<b><u>2 782 194</u></b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	163 649	262 036
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	5 202	21 788

На 31 декабря 2013 года средства клиентов в размере 669 094 млн. руб. (25%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2012 г. – 853 720 млн. руб. (31%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 1 028 990 млн. руб. (2012 г.: 832 300 млн. руб.).

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь Банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение пяти дней с момента требования вкладчика. В случаях, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по депозиту выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Физические лица	1 263 923	1 070 545
Частные компании	1 171 149	1 370 821
Государственные и бюджетные организации	259 642	340 828
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>2 694 714</u></b>	<b><u>2 782 194</u></b>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Физические лица	1 263 923	1 070 545
Транспорт и связь	370 949	438 972
Торговля	253 191	312 691
Машиностроение	240 978	382 898
Промышленное производство	219 043	201 078
Строительство	109 458	146 638
Сфера услуг	79 591	50 946
Сельское хозяйство	1 991	1 120
Прочее	155 590	177 306
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>2 694 714</u></b>	<b><u>2 782 194</u></b>

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

## 16. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов выпущенные долговые ценные бумаги были представлены облигациями, номинированными в долларах США, по которым начисляются проценты по ставке 7,0% и 7,5% соответственно.

## 17. Капитал

На 31 декабря 2013 года объявленный, выпущенный и оплаченный уставный капитал Банка составил 352 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 215 000 руб. каждая. Все акции имеют одинаковую номинальную стоимость и представляют право одного голоса.

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

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номинальная стоимость обыкновенных акций</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2011 г.	352 000	35 200	203 643	238 843
Увеличение уставного капитала	–	40 480	15 417	55 897
На 31 декабря 2012 г.	352 000	75 680	219 060	294 740
На 31 декабря 2013 г.	352 000	75 680	219 060	294 740

В соответствии с решением общего собрания акционеров в феврале 2012 года уставный фонд Банка был увеличен на 55 897 млн. руб. за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. Процентные доли участия всех акционеров Банка не изменились.

На общем собрании акционеров, состоявшемся в марте 2013 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2012 года, в размере 86 000 млн. руб. по обыкновенным акциям (в номинальном выражении 244 318 руб. на 1 акцию), что с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года составляет 100 160 млн. руб. (в номинальном выражении 284 547 руб. на 1 акцию).

На общем собрании акционеров, состоявшемся в марте 2012 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2011 года, в размере 48 660 млн. руб. по обыкновенным акциям (в номинальном выражении 138 239 руб. на 1 акцию), что с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года составляет 69 015 млн. руб. по обыкновенным акциям (в номинальном выражении 196 064 руб. на 1 акцию).

### Фонд переоценки

Фонд переоценки используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

## 18. 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 миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2013 года)

## 18. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Условия ведения деятельности (продолжение)

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

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

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

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

### Юридические вопросы

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

### Налогообложение

Белорусское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать неограниченные периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство 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)

## 18. Договорные и условные обязательства (продолжение)

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

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	734 662	676 155
Аккредитивы	372 231	623 008
Гарантии	165 662	158 484
	<u><b>1 272 555</b></u>	<u><b>1 457 647</b></u>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	5 029	3 323
От 1 года до 5 лет	4 204	3 843
	<u><b>9 233</b></u>	<u><b>7 166</b></u>
За вычетом: резервов	(4 689)	(52)
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<u><b>1 277 099</b></u>	<u><b>1 464 761</b></u>
За вычетом: депозитов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам	(168 249)	(283 824)
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<u><u><b>1 108 850</b></u></u>	<u><u><b>1 180 937</b></u></u>

На 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имел существенных договорных обязательств по неаннулируемым договорам операционной аренды.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имел существенных договорных обязательств по капитальным затратам.

### Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в Республике Беларусь не имеет широкого распространения.

## 19. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Обслуживание банковских платежных карточек	46 951	37 111
Расчетно-кассовое обслуживание	36 222	32 182
Документарные операции	25 319	42 875
Комиссионное вознаграждение по агентским договорам	12 905	311
Операции с ценными бумагами	680	543
Прочее	833	919
<b>Комиссионные доходы</b>	<u><b>122 910</b></u>	<u><b>113 941</b></u>
Документарные операции	28 417	34 841
Операции с банковскими платежными карточками	10 278	9 021
Расчетно-кассовое обслуживание	2 364	2 247
Операции с денежной наличностью	536	1 249
Операции с ценными бумагами	319	293
Прочее	616	289
<b>Комиссионные расходы</b>	<u><b>42 530</b></u>	<u><b>47 940</b></u>
<b>Чистые доходы по сборам и комиссионным</b>	<u><u><b>80 380</b></u></u>	<u><u><b>66 001</b></u></u>

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

## 20. Прочие доходы

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Поступления по ранее списанным долгам	14 777	19 994
Штрафы и пени полученные	2 722	4 737
Арендные, лизинговые платежи	825	855
Возмещение по страхованию финансовых рисков	345	154
Возмещение госпошлины по кредитам	243	1 147
Прочее	593	981
<b>Итого прочие доходы</b>	<b><u>19 505</u></b>	<b><u>27 868</u></b>

## 21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Заработная плата и премии	119 997	113 527
Отчисления на социальное обеспечение	33 615	29 217
<b>Расходы на персонал</b>	<b><u>153 612</u></b>	<b><u>142 744</u></b>
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств физических лиц	14 444	12 549
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	12 556	11 326
Юридические и консультационные услуги	10 303	5 085
Административно-хозяйственные расходы	8 379	9 159
Маркетинг и реклама	8 026	3 778
Расходы на приобретение программного обеспечения	7 195	7 341
Содержание и аренда помещений	5 536	4 334
Операционные налоги	5 357	5 091
Охранные услуги	4 677	4 419
Страхование	3 833	1 557
Услуги связи	2 747	2 672
Офисные принадлежности	773	1 053
Командировочные и сопутствующие расходы	483	489
Убыток от выбытия основных средств	384	388
Благотворительность	291	1 089
Штрафные санкции	21	9
Убыток от обесценения основных средств (Примечание 9)	-	15 121
Прочее	761	4 843
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b><u>85 766</u></b>	<b><u>90 303</u></b>

## 22. Управление рисками

### Введение

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

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

### Структура управления рисками

Общую ответственность за организацию системы управления рисками несет Наблюдательный совет, однако, также существуют отдельные независимые органы Банка, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

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

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Наблюдательный совет*

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

#### *Комитет по рискам*

Осуществляет оценку эффективности системы управления рисками в Банке. Принимает решения в отношении рисков в пределах полномочий, определенных Наблюдательным советом. Представляет на рассмотрение Наблюдательного совета свои рекомендации по вопросам управления рисками. Рассматривает стратегию и политику Банка по управлению рисками, готовит рекомендации по ее пересмотру и утверждению Наблюдательным советом. Проводит периодическую оценку адекватности стратегии Банка и лимитов на риски. Осуществляет постоянный мониторинг за функционированием системы управления рисками Банка.

#### *Дирекция*

Дирекция утверждает политику, методики и процедуры управления банковскими рисками. Дирекция обеспечивает выполнение Банком целей и задач, установленных Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом.

#### *Профильные комитеты*

Профильные комитеты несут ответственность в соответствии с делегированными Дирекцией полномочиями в рамках управления отдельными видами рисков и контроля за их уровнем существенности. Они отвечают за руководство и обеспечивают деятельность системы управления рисками. Основными комитетами являются Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Комитет по развитию бизнеса и Комитет по управлению операционным риском.

#### *Управление рисков*

Управление рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Управление рисков участвует в выработке общей стратегии управления рисками, оценивает риски крупных банковских операций, осуществляет мониторинг рисков и информирует руководство об изменении условий в основных сферах деятельности.

#### *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.

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, аудируются службой внутреннего аудита, который проверяет как достаточность и полноту формализации процедур, а так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством проверяемых направлений деятельности и представляет свои выводы и рекомендации Генеральному директору для принятия управленческих решений, а также Наблюдательному совету и Аудиторскому комитету в установленном порядке.

#### *Другие структурные подразделения*

Структурные подразделения Банка несут ответственность за соблюдение плановых показателей и установленных лимитов, принятие оперативных решений и организацию внутреннего контроля и мониторинга.

#### *Система оценки рисков и передачи информации о рисках*

Банк осуществляет управление рисками на основе системного подхода, опираясь на единые стандарты выявления, оценки и минимизации рисков, установленные с учетом рекомендаций Национального банка Республики Беларусь и Базельского комитета по банковскому надзору. В соответствии с указанными стандартами Банк выработал и успешно внедрил процедуры управления рисками в отношении основных рисков, присущих деятельности Банка.

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

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

Система выявления рисков включает в себя процедуры, позволяющие:

- Выявить риски для новых операций;
- Выявить риски для стандартных операций;
- Определить существенные изменения в уровне и характере рисков, сопровождающих процесс осуществления Банком своей деятельности.

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого 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 осуществляет стресс-тестирование, в том числе моделирует «наихудшие сценарии», которые могут 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 на себя 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;
- Резервах – посредством создания специальных резервов под ожидаемые потери;
- Диверсификации – распределение риска по различным отраслям, объектам и финансовым инструментам для снижения общего уровня риска;
- Оформлении обеспечения – принятие на себя средних и вышеперечисленных рисков, только в случае наличия законного права возмещения ожидаемых потерь посредством реализации соответствующего права на обеспечение.

Для органов управления Банком составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание органов управления Банком и иных работников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, 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, 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 управление установленными концентрациями риска.



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

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск понесения Банком убытков в результате невыполнения его клиентами или контрагентами взятых на себя договорных обязательств.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

Процесс управления кредитным риском включает в себя: анализ финансовой надежности заемщика по данным финансовой отчетности заемщика, доступных сведений средств массовой информации, оценках кредитной истории заемщика, качества и уровня обеспечения кредитов; мониторинг кредитного риска по заемщикам, мониторинг обслуживания долга, наличия и сохранности залогов по кредитам, предоставленным клиентами; оценку и формирование необходимых резервов на покрытие возможных убытков по предоставленным кредитам.

Кредитным комитетом регулярно проводится оценка результатов проверки кредитоспособности заемщика при принятии решения о возможности предоставления кредита.

#### *Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков. Вероятность потерь по обязательствам кредитного характера считается более низкой, чем по финансовым инструментам, признанным в отчете о финансовом состоянии, так как Банк может отказаться от выполнения таких обязательств.

Максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении, включая производные финансовые инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наилучшим образом отражен в их балансовой стоимости.

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

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

#### *Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В соответствии с этой классификацией система кредитных рейтингов исходит из 6 групп кредитного риска. При отнесении финансовых активов к определенной группе риска учитываются такие критерии, как финансовое состояние, обслуживание долга и группа риска по классификации Национального банка Республики Беларусь.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка.

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

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже к кредитам банкам и клиентам, которым присвоен высокий рейтинг (первая, вторая и третья группа по внутренней системе присвоения рейтингов), относятся кредиты с минимальным уровнем кредитного риска и хорошим обеспечением. Кредитам без индивидуальных признаков обесценения, предоставленным заемщикам с менее устойчивым финансовым положением и худшим обслуживанием долга, присвоены рейтинги стандартный и ниже стандартного (четвертая, пятая и шестая группа риска по классификации в соответствии с внутренней системой присвоения рейтингов).

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные, но не обесцененные 2013 г.	Индивидуально обесцененные 2013 г.	Итого 2013 г.
		Высокий рейтинг 2013 г.	Стандартный рейтинг 2013 г.	Ниже стандартного рейтинга 2013 г.			
Средства в кредитных организациях	6	51 421					51 421
Кредиты клиентам	8						
Кредиты крупным корпоративным клиентам		1 072 531	-	-	-	469 784	1 542 315
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса		1 092 308	69 872	7 016	1 923	79 460	1 250 579
Потребительское кредитование		211 765	3 476	15	9 604	132	224 992
Ипотечное кредитование		475	-	-	104	-	579
Прочее		39 657	6 453	6	3 476	121	49 713
<b>Итого</b>		<b>2 468 157</b>	<b>79 801</b>	<b>7 037</b>	<b>15 107</b>	<b>549 497</b>	<b>3 119 599</b>

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные, но не обесцененные 2012 г.	Индивидуально обесцененные 2012 г.	Итого 2012 г.
		Высокий рейтинг 2012 г.	Стандартный рейтинг 2012 г.	Ниже стандартного рейтинга 2012 г.			
Средства в кредитных организациях	6	155 482					155 482
Кредиты клиентам	8						
Кредиты крупным корпоративным клиентам		407 890	75 482	-	-	915 651	1 399 023
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса		506 678	84 883	4 714	3 249	394 014	993 538
Потребительское кредитование		238 265	5 139	21	4 249	1 960	249 634
Ипотечное кредитование		1 188	-	-	15	-	1 203
Прочее		36 982	8 442	-	4 254	1 827	51 505
<b>Итого</b>		<b>1 346 485</b>	<b>173 946</b>	<b>4 735</b>	<b>11 767</b>	<b>1 313 452</b>	<b>2 850 385</b>

Просроченные кредиты и авансы включают кредиты и авансы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных кредитов и авансов не является обесцененной.

Согласно своей политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в соответствии с классификацией Национального банка Республики Беларусь 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 рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Присваиваемые рейтинги оцениваются и пересматриваются на регулярной основе.

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

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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

	<b>Менее 30 дней 2013 г.</b>	<b>31-60 дней 2013 г.</b>	<b>61-90 дней 2013 г.</b>	<b>Более 90 дней 2013 г.</b>	<b>Итого 2013 г.</b>
Кредиты клиентам					
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	813	1 110	–	–	1 923
Потребительское кредитование	5 876	1 634	846	1 248	9 604
Ипотечное кредитование	104	–	–	–	104
Прочее	2 100	473	213	690	3 476
<b>Итого</b>	<b>8 893</b>	<b>3 217</b>	<b>1 059</b>	<b>1 938</b>	<b>15 107</b>
	<b>Менее 30 дней 2012 г.</b>	<b>31-60 дней 2012 г.</b>	<b>61-90 дней 2012 г.</b>	<b>Более 90 дней 2012 г.</b>	<b>Итого 2012 г.</b>
Кредиты клиентам					
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	–	3 249	–	–	3 249
Потребительское кредитование	3 342	569	338	–	4 249
Ипотечное кредитование	15	–	–	–	15
Прочее	3 046	778	430	–	4 254
<b>Итого</b>	<b>6 403</b>	<b>4 596</b>	<b>768</b>	<b>–</b>	<b>11 767</b>

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

#### Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

#### 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 (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

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

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

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

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

	2013 г.				2012 г.			
	Беларусь	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Беларусь	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	980 337	223 788	28 793	1 232 918	1 036 820	213 982	43 141	1 293 943
Средства в кредитных организациях	51 421	–	–	51 421	136 906	18 576	–	155 482
Производные финансовые активы	–	–	28	28	–	–	222	222
Кредиты клиентам	2 955 138	–	–	2 955 138	2 580 344	–	139	2 580 483
Прочие активы	4 319	–	1	4 320	1 228	–	–	1 228
	<b>3 991 215</b>	<b>223 788</b>	<b>28 822</b>	<b>4 243 825</b>	<b>3 755 298</b>	<b>232 558</b>	<b>43 502</b>	<b>4 031 358</b>
<b>Обязательства:</b>								
Средства кредитных организаций	55 494	459 395	387 708	902 597	126 560	475 435	150 265	752 260
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–	–	–	51	51
Средства клиентов	2 612 209	7 865	74 640	2 694 714	2 713 230	5 920	63 044	2 782 194
Выпущенные долговые ценные бумаги	191 313	–	–	191 313	75 794	–	–	75 794
Прочие обязательства	1 880	1 025	417	3 322	1 542	1 151	1	2 694
	<b>2 860 896</b>	<b>468 285</b>	<b>462 765</b>	<b>3 791 946</b>	<b>2 917 126</b>	<b>482 506</b>	<b>213 361</b>	<b>3 612 993</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>1 130 319</b>	<b>(244 497)</b>	<b>(433 943)</b>	<b>451 879</b>	<b>838 172</b>	<b>(249 948)</b>	<b>(169 859)</b>	<b>418 365</b>

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их исполнения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. 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.

Стратегия управления ликвидностью Банка предусматривает разделение ликвидных активов на ликвидные активы первой и второй очереди. Данное разделение ликвидных активов происходит из осознания возможной необходимости работы Банка в экстремальном режиме в случае шокового воздействия одного либо нескольких риск-факторов. Ликвидные активы второй очереди – это приносящие доход инвестиции, которые при необходимости могут быть быстро переведены в денежные средства для обеспечения дополнительной ликвидности Банка. По сути, они являются резервом ликвидных активов.

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

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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 имеет открытые кредитные линии, средства по которым он может использовать для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Национальном банке Республики Беларусь, в виде фонда обязательных резервов, размер которого зависит от размера привлеченных средств клиентов.

Банк оценивает ликвидность преимущественно на основе нормативов ликвидности, установленных Национальным банком Республики Беларусь. Ниже представлены данные нормативы по состоянию на 31 декабря:

	<i>Норматив</i>	<i>2013 г., %</i>	<i>2012 г., %</i>
«Краткосрочная ликвидность» (соотношение активов со сроками погашения до 1 года и обязательств со сроками исполнения до 1 года)	Мин. 1	1,2	1,1
«Мгновенная ликвидность» (соотношение активов до востребования и пассивов до востребования и с просроченными сроками)	Мин. 20%	162,8%	205,5%
«Текущая ликвидность» (соотношение активов со сроками до 30 дней, в т.ч. до востребования и пассивов со сроками до 30 дней, в т.ч. до востребования и с просроченными сроками)	Мин. 70%	124,7%	117,6%
«Минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов» (для поддержания достаточного уровня ликвидных активов)	Мин. 20%	29,9%	35,1%

#### *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. Искючение составляют производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива. Они указываются по договорным срокам погашения. 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.

<i>По состоянию на 31 декабря 2013 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Задолженность перед кредитными организациями	522 524	208 074	182 513	13	913 124
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	104 610	-	-	-	104 610
- Суммы к получению по договорам	(104 640)	-	-	-	(104 640)
Средства клиентов	1 911 398	580 446	250 956	-	2 742 800
Выпущенные долговые ценные бумаги	191 878	-	-	-	191 878
Прочие обязательства	2 024	1 297	1	-	3 322
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>2 627 794</b>	<b>789 817</b>	<b>433 470</b>	<b>13</b>	<b>3 851 094</b>

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

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>					
Задолженность перед кредитными организациями	380 155	230 315	155 784	–	766 254
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	369 751	–	–	–	369 751
- Суммы к получению по договорам	(369 802)	–	–	–	(369 802)
Средства клиентов	2 161 032	548 365	122 274		2 831 671
Выпущенные долговые ценные бумаги	75 794	–	–	–	75 794
Прочие обязательства	2 413	279	2	–	2 694
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>2 619 343</b>	<b>778 959</b>	<b>278 060</b>	<b>–</b>	<b>3 676 362</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2013 г.	1 039 911	136 045	96 599	–	1 272 555
2012 г.	1 305 767	145 850	6 030	–	1 457 647

Банк ожидает, что не все договорные или потенциальные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия таких обязательств.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же отрезка времени.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, Их ликвидация исторически происходила в течение более длительного периода времени, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 1 месяца».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь Банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение пяти дней с момента требования вкладчика (см. Примечание 15).

### 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. Позиции Банка управляются и контролируются с использованием 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 отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках.

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

## 22. 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 плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря.

<b>Валюта</b>	<b>Увеличение в базисных пунктах 2013 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2013 г.</b>
Белорусский рубль	1 868	76 723
Евро	14	86
Доллар США	3	(119)
Российский рубль	93	42

<b>Валюта</b>	<b>Уменьшение в базисных пунктах 2013 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2013 г.</b>
Белорусский рубль	(1 868)	(76 723)
Евро	(14)	(86)
Доллар США	(3)	119
Российский рубль	(93)	(42)

<b>Валюта</b>	<b>Увеличение в базисных пунктах 2012 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2012 г.</b>
Белорусский рубль	2 120	39 036
Евро	16	277
Доллар США	5	19
Российский рубль	109	185

<b>Валюта</b>	<b>Снижение в базисных пунктах 2012 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2012 г.</b>
Белорусский рубль	(2 120)	(39 036)
Евро	(16)	(277)
Доллар США	(5)	(19)
Российский рубль	(109)	(185)

### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Дирекция установила лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях Национального банка Республики Беларусь. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по финансовым активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к белорусскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

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

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

<b>Валюта</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2013 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2012 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.</b>
Доллар США	+32,48%	(46 675)	+34,01%	(16 776)
Евро	+33,90%	32 796	+32,08%	135
Российский рубль	+48,26%	(230)	+44,48%	16 412

<b>Валюта</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2013 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2012 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.</b>
Доллар США	-32,48%	46 675	-34,01%	16 776
Евро	-33,90%	(32 796)	-32,08%	(135)
Российский рубль	-48,26%	230	-44,48%	(16 412)

#### 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.

Банк оценивает риск досрочного погашения на 31 декабря 2013 и 2012 годов как несущественный и не прогнозирует значительного падения процентных ставок в ближайшие 12 месяцев.

### 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.

## 23. Оценка справедливой стоимости

### Процедуры оценки справедливой стоимости

Руководство Банка определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости некотируемых имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг и некотируемых производных финансовых инструментов.

На каждую отчетную дату руководство анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа руководство проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами.



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

## 23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)

В целях раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. Информация о справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена в таблице ниже.

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые активы	31 декабря 2013 года	-	28	-	28
Основные средства – здания	31 декабря 2012 года			230 754	230 754
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты		-	-	1 232 918	1 232 918
Средства в кредитных организациях		-	-	51 421	51 421
Кредиты клиентам		-	-	2 911 432	2 911 432
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций		-	-	(902 597)	(902 597)
Средства клиентов		-	-	(2 696 441)	(2 696 441)
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	(191 313)	(191 313)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года:

31 декабря 2012 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты	-	222	-	222
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	-	51	-	51

#### Финансовые инструменты, отраженные 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. Наиболее часто применяемые методики оценки 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.

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

## 23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

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

	<b>Балансовая стоимость 2013 г.</b>	<b>Справедли- вая стоимость 2013 г.</b>	<b>Непризнан- ный доход/ (расход) 2013 г.</b>	<b>Балансовая стоимость 2012 г.</b>	<b>Справедли- вая стоимость 2012 г.</b>	<b>Непризнан- ный доход/ (расход) 2012 г.</b>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 232 918	1 232 918	-	1 293 943	1 293 943	-
Средства в кредитных организациях	51 421	51 421	-	155 482	155 482	-
Кредиты клиентам	2 955 138	2 911 432	(43 706)	2 580 483	2 543 117	(37 366)
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	(902 597)	(902 597)	-	(752 260)	(752 260)	-
Средства клиентов	(2 694 714)	(2 696 441)	(1 727)	(2 782 194)	(2 783 892)	(1 698)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(191 313)	(191 313)	-	(75 794)	(75 794)	-
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b><u>(45 433)</u></b>			<b><u>(39 064)</u></b>

### Методики оценки и допущения

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

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

*Оценка зданий*

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2012 года, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных аккредитованными независимыми оценщиками.

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

## 24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 22.

	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	1 232 918	–	1 232 918	1 293 943	–	1 293 943
Средства в кредитных организациях	51 421	–	51 421	139 485	15 997	155 482
Производные финансовые активы	28	–	28	222	–	222
Кредиты клиентам	2 444 954	510 184	2 955 138	2 072 187	508 296	2 580 483
Текущее требование по налогу на прибыль	–	–	–	10 310	–	10 310
Актив по отложенному налогу на прибыль	–	7 154	7 154	–	522	522
Основные средства	–	279 590	279 590	–	278 756	278 756
Нематериальные активы	–	5 434	5 434	–	6 273	6 273
Прочие активы	6 537	799	7 336	3 642	682	4 324
<b>Итого</b>	<b>3 735 858</b>	<b>803 161</b>	<b>4 539 019</b>	<b>3 519 789</b>	<b>810 526</b>	<b>4 330 315</b>
Средства кредитных организаций	720 199	182 398	902 597	596 481	155 779	752 260
Производные финансовые обязательства	–	–	–	51	–	51
Средства клиентов	2 453 714	241 000	2 694 714	2 665 011	117 183	2 782 194
Выпущенные долговые ценные бумаги	191 313	–	191 313	75 794	–	75 794
Текущие обязательства по налогу на прибыль	17 105	–	17 105	–	–	–
Резервы	–	4 689	4 689	–	52	52
Прочие обязательства	19 553	511	20 064	15 287	405	15 692
<b>Итого</b>	<b>3 401 884</b>	<b>428 598</b>	<b>3 830 482</b>	<b>3 352 624</b>	<b>273 419</b>	<b>3 626 043</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>333 974</b>	<b>374 563</b>	<b>708 537</b>	<b>167 165</b>	<b>537 107</b>	<b>704 272</b>

## 25. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

Банк осуществляет банковские операции со связанными сторонами, включая в том числе операции кредитования, размещения вкладов, расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, предоставление банковских гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов конечным собственником Банка является Правительство Российской Федерации. В раскрытия, представленные ниже, не включены операции со всеми компаниями, находящимися под контролем Правительства Российской Федерации, не входящими в группу ВТБ, поскольку Банк не имел существенных транзакций с данными предприятиями в течение отчетного периода.

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

## 25. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

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

	2013 г.			2012 г.		
	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Близкие родственники</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Близкие родственники</i>
Кредиты и депозиты, размещенные на 1 января	17 996	336	-	23 725	796	-
Кредиты и депозиты, выданные в течение года	60 000	3 192	-	104 819	2 175	-
Погашение кредитов и депозитов в течение года	(75 452)	(3 009)	-	(106 305)	(2 493)	-
Эффект гиперинфляции	(2 544)	(47)	-	(4 243)	(142)	-
<b>Кредиты и депозиты, размещенные на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>472</b>	<b>-</b>	<b>17 996</b>	<b>336</b>	<b>-</b>
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	-	-	-	-	-	-
<b>Кредиты и депозиты, размещенные 31 декабря, за вычетом резерва</b>	<b>-</b>	<b>472</b>	<b>-</b>	<b>17 996</b>	<b>336</b>	<b>-</b>
<b>Средства на расчетных и текущих счетах, размещенные на 31 декабря</b>	<b>7 065</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Кредиты и депозиты, привлеченные на 1 января	149 994	47 708	3 343	494 243	28 321	2 079
Кредиты и депозиты, полученные в течение года	2 188 315	85 508	8 431	47	36 259	2 313
Кредиты и депозиты, погашенные в течение года	(1 930 044)	(85 571)	(6 897)	(255 909)	(11 807)	(677)
Эффект гиперинфляции	(21 206)	(6 745)	(473)	(88 387)	(5 065)	(372)
<b>Кредиты и депозиты, привлеченные на 31 декабря</b>	<b>387 059</b>	<b>40 900</b>	<b>4 404</b>	<b>149 994</b>	<b>47 708</b>	<b>3 343</b>
<b>Средства на расчетных и текущих счетах, привлеченные на 31 декабря</b>	<b>649</b>	<b>717</b>	<b>245</b>	<b>274</b>	<b>810</b>	<b>167</b>
Договорные обязательства и гарантии выданные	-	984	-	-	192	-

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

## 25. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

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

	2013 г.			2012 г.		
	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Близкие родственники</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Близкие родственники</i>
Процентные доходы по кредитам	108	100	-	1 014	131	-
Процентные расходы по депозитам	(11 725)	(4 574)	(308)	(17 493)	(3 513)	(201)
Комиссионные доходы	1	-	-	229	-	-
Прочие доходы	127	-	-	173	-	-
Комиссионные расходы	(22 186)	-	-	(19 259)	-	-
Чистые расходы (доходы) по операциям в иностранной валюте (торговые операции)	(227)	-	-	4 951	-	-
Прочие операционные расходы	(23)	(57)	(5)	(29)	(90)	(8)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты работникам	13 614	13 161
Отчисления на социальное обеспечение	793	675
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>14 407</b>	<b>13 836</b>

## 26. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых Национальным банком Республики Беларусь 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 в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

### *Норматив достаточности капитала Национального банка Республики Беларусь*

Согласно требованиям Национального банка Республики Беларусь, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. На 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2013 г.	2012 г.
Основной капитал	338 957	329 909
Дополнительный капитал	338 957	329 909
Суммы, вычитаемые из капитала	-	(6)
<b>Итого капитал</b>	<b>677 914</b>	<b>659 812</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>5 958 339</b>	<b>4 110 660</b>
Норматив достаточности капитала	11,4%	16,1%

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

## 26. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

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

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Капитал 1-го уровня	634 482	630 217
Капитал 2-го уровня	74 055	74 055
<b>Итого капитал</b>	<b><u>708 537</u></b>	<b><u>704 272</u></b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b><u>4 095 369</u></b>	<b><u>3 838 245</u></b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	15,5%	16,4%
Общий норматив достаточности капитала	17,3%	18,3%