

ЗАО «БТА Банк»
Финансовая отчетность

31 декабря 2011 г.
с Заключением независимых аудиторов

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки отчетности	5
3. Основные положения учетной политики	6
4. Существенные учетные суждения и оценки	18
5. Денежные средства и их эквиваленты	19
6. Средства в Национальном банке Республики Беларусь	19
7. Средства в кредитных организациях	19
8. Кредиты клиентам	20
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22
10. Основные средства	22
11. Нематериальные активы	23
12. Налогообложение	24
13. Прочие активы и обязательства	27
14. Прочие расходы от обесценения	27
15. Производные финансовые инструменты	27
16. Средства кредитных организаций	28
17. Субординированный долг	28
18. Средства клиентов	29
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	30
20. Капитал	30
21. Договорные и условные обязательства	30
22. Чистые комиссионные доходы	32
23. Прочие доходы	32
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	32
25. Управление рисками	33
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	46
28. Операции со связанными сторонами	46
29. Достаточность капитала	49
30. События после отчетной даты	50

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному Совету ЗАО «БТА Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого Акционерного Общества «БТА Банк» (далее по тексту – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

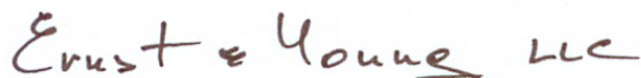
Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2011 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



1 июня 2012 г.

Отчет о финансовом положении
На 31 декабря 2011 года

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

	<i>Прим.</i>	2011 г.	2010 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	166,693	84,447
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	6	2,752	1,657
Средства в кредитных организациях	7	5,957	4,569
Производные финансовые активы	15	83,110	399
Кредиты клиентам	8	284,733	456,070
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	26,560	37,490
Основные средства	10	36,579	20,757
Нематериальные активы	11	433	148
Текущие активы по налогу на прибыль		-	351
Прочие активы	13	924	2,494
Итого активы		607,741	608,382
Обязательства			
Средства кредитных организаций	16	10,054	27,757
Производные финансовые обязательства	15	193	397
Средства клиентов	18	393,293	338,525
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	30	9,431
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1,569	61
Отложенные налоговые обязательства	12	1,101	939
Прочие обязательства	13	1,798	1,534
Субординированный долг	17	98,200	75,227
Итого обязательства		506,238	453,871
Капитал			
	20		
Акционерный капитал		155,676	155,676
Накопленный убыток		(68,033)	(1,491)
Фонд переоценки основных средств		13,860	-
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	326
Итого капитал		101,503	154,511
Итого капитал и обязательства		607,741	608,382

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Е. Машнина

Н.Сергиевич

1 июня 2012 года



И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

**Отчет о совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

	<i>Прим.</i>	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		72,123	75,690
Средства в кредитных организациях		9,821	4,453
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		3,961	4,908
Прочие		27	6
		85,932	85,057
Процентные расходы			
Средства клиентов		(36,703)	(39,680)
Средства кредитных организаций		(1,843)	(964)
Субординированный долг		(7,240)	(6,442)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1,845)	(511)
Прочие		(338)	-
		(47,969)	(47,597)
Чистый процентный доход		37,963	37,460
Резерв под обесценение кредитов	8	(12,324)	(15,083)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		25,639	22,377
Чистые комиссионные доходы	22	12,235	9,566
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(326)	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		6,349	1,306
- переоценка валютных статей		(73,339)	7,782
Чистые доходы по деривативам		82,900	98
Прочие доходы	23	2,817	3,947
Непроцентные доходы		30,636	22,699
Расходы на персонал	24	(24,033)	(23,034)
Амортизация	10	(2,110)	(2,054)
Прочие операционные расходы	24	(14,610)	(13,250)
Прочие расходы от обесценения и резервы	14	(203)	(56)
Налоги кроме налогов на прибыль		(1,641)	(1,650)
Непроцентные расходы		(42,597)	(40,044)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль и расходов по чистой монетарной позиции		13,678	5,032
Расходы по налогу на прибыль	12	(2,297)	(3,084)
Прибыль до расходов по чистой монетарной позиции		11,381	1,948
Расходы по чистой монетарной позиции		(77,923)	(13,333)
Чистый убыток за год		(66,542)	(11,385)
Прочий совокупный доход			
Переоценка основных средств		16,711	-
Отложенные налоговые обязательства, возникшие в результате переоценки основных средств		(2,851)	-
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	326
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(326)	-
Прочий совокупный доход за год		13,534	326
Итого совокупный убыток за год		(53,008)	(11,059)

Прилагаемые примечания на стр. 5-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Фонд переоценки основных средств</i>	<i>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2009 г.	155,676	9,894	-	-	165,570
Убыток за год	-	(11,385)	-	-	(11,385)
Прочий совокупный доход	-	-	-	326	326
Итого совокупный доход/(убыток) за год	-	(11,385)	-	326	(11,059)
На 31 декабря 2010 г.	155,676	(1,491)	-	326	154,511
Убыток за год	-	(66,542)	-	-	(66,542)
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	13,860	(326)	13,534
Итого совокупный доход/(убыток) за год	-	(66,542)	13,860	(326)	(53,008)
На 31 декабря 2011 г.	155,676	(68,033)	13,860	-	101,503

**Отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2011 г.**

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

	<i>Прим.</i>	2011 г.	2010 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Чистая прибыль за год до влияния гиперинфляции		11,381	1,948
Корректировки:			
Амортизация	10	2,110	2,054
(Доход)/расход по отложенному и текущему налогу	12	(692)	13
Резерв под обесценение и другие резервы		12,527	15,139
Убыток от выбытия основных средств		-	(18)
Убыток от признания финансовых активов		6,783	2,304
Чистое изменение начисленных процентов		(5,468)	(2,769)
Чистые доходы от переоценки производных инструментов		(82,900)	(98)
Переоценка валютных статей		137,363	(7,782)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		81,104	10,791
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в Национальном банке Республики Беларусь		(1,095)	4,995
Средства в кредитных организациях		24,045	2,158
Кредиты клиентам		318,095	(51,794)
Прочие активы		4,028	(1,989)
<i>Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(19,726)	1,343
Средства клиентов		(209,815)	32,376
Выпущенные долговые ценные бумаги		(25,469)	1,533
Прочие обязательства		(440)	(862)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		170,727	(1,449)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		54,158	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(38,368)	(22,953)
Поступления от реализации и выбытия основных средств и нематериальных активов		10	38
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,516)	(769)
Чистое поступление /(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		14,284	(23,684)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		22,897	1,856
Влияние гиперинфляции на денежные средства и их эквиваленты		(125,662)	(21,487)
Изменение денежных средств и их эквивалентов		82,246	(44,764)
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	5	84,447	129,211
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	5	166,693	84,447

Дополнительная информация:

	2011 г.	2010 г.
Налог на прибыль выплаченный	(728)	(3,023)
Проценты выплаченные	(47,219)	(47,142)
Проценты полученные	84,474	82,127

Прилагаемые примечания на стр. 5-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

1. Описание деятельности

ЗАО «БТА Банк» (далее по тексту «Банк») был создан в 2002 году в форме акционерного общества с иностранными инвестициями в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк действует на основании лицензии №17 на осуществление банковской деятельности, переизданной Национальным банком Республики Беларусь (далее по тексту – «НБ РБ») в связи с получением права на привлечение средств физических лиц и осуществление операций с пластиковыми картами. Банк также имеет лицензию на право осуществления операций с ценными бумагами, выданную Министерством финансов Республики Беларусь.

Юридический адрес банка: Республика Беларусь, г. Минск, ул. В. Хоружей 20.

Банк осуществляет переводы денежных средств, предоставляет кредиты юридическим лицам, зарегистрированным в Беларуси (финансирование инвестиций, оборотного капитала, импорта), осуществляет финансирование малого и среднего бизнеса, привлечение средств и кредитование физических лиц (кредитование на покупку автомобиля и потребительские нужды); осуществляет операции с иностранной валютой от имени клиентов и от своего собственного имени, а также операции с ценными бумагами в целях поддержания ликвидности и инвестирования. Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головное отделение Банка находится в Минске, Банк также имеет четыре отделения – Минская, Могилевская, Брестская и Витебская дирекции.

Акционер	2011 г.	2010 г.
	%	%
АО «БТА Банк» (Республика Казахстан)	99.70	99.70
Прочие	0.30	0.30
Итого	100.00	100.00

АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) является фактической материнской компанией Банка. Конечным держателем контрольного пакета акций АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) является Правительство Казахстана.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "НСБУ"), Банк ведет бухгалтерский учет и составляет отчетность в белорусских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по НСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики". Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Учет влияния инфляции

С 1 января 2011 года белорусская экономика считается гиперинфляционной в соответствии с критериями МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Соответственно, корректировки и переклассификации статей 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 единицах измерения, действующих на конец отчетного периода. При применении МСФО (IAS) 29 Банк использовал коэффициенты пересчета, основанные на значениях индекса потребительских цен в Республике Беларусь ("ИПЦ"), публикуемых Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь. ИПЦ за шестилетний период и соответствующие коэффициенты пересчета с того момента, когда Республику Беларусь перестали относить к числу стран с гиперинфляционной экономикой, т. е. с 1 января 2006 года, представлены ниже:

Год	Индекс, %	Коэффициенты пересчета
2006 г.	106,6	320,8
2007 г.	112,1	286,2
2008 г.	113,3	252,6
2009 г.	110,1	229,4
2010 г.	109,9	208,7
2011 г.	208,7	100,0

Монетарные активы и обязательства не пересчитываются, поскольку они уже выражены в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2011 года. Немонетарные активы и обязательства (статьи, которые еще не выражены в денежной единице на 31 декабря 2011 года) пересчитываются путем применения соответствующего индекса. Влияние инфляции на чистую монетарную позицию Банка отражено в отчете о совокупном доходе 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 совокупном доходе. В условиях инфляции организация, монетарные активы которой превышают монетарные обязательства, теряет покупательную способность, что приводит к возникновению расходов по чистой монетарной позиции. Расходы представляют собой разницу, возникающую в результате пересчета немонетарных активов и обязательств, капитала и статей отчета о совокупном доходе. Соответствующие данные за год по 31 декабря 2010 года также были пересчитаны; таким образом, чтобы быть представленными с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года. Доходы и расходы, признанные в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, были умножены на среднегодовой индекс потребительских цен за 2010 год.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

Поправка к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" – "Классификация прав на приобретение дополнительных акций"

Поправка была опубликована Советом по МСФО в октябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. Поправкой было внесено изменение в определение финансового обязательства с тем, чтобы классифицировать права имеющихся акционеров на приобретение дополнительных акций как долевые инструменты в случае, когда права предоставляются всем имеющимся держателям одного класса непроизводных долевых инструментов компании на пропорциональной основе, и они используются для приобретения фиксированного количества собственных долевых инструментов компании в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Интерпретация IFRIC 19 "Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов"

Интерпретация IFRIC 19 была опубликована в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация разъясняет учет в случае, когда условия погашения финансового обязательства пересматриваются и приводят к выпуску организацией долевых инструментов в пользу кредитора в счет погашения части или всего финансового обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО опубликовал третий комплект поправок, основной целью которых было устранение внутренних несоответствий и уточнение формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом каждый стандарт предусматривает свои переходные положения. Поправки, включенные в данные Усовершенствования МСФО, имели влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка так, как это указано ниже:

- *МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса"*: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые предоставляют уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, должны оцениваться либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия.
- *МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"*: вводит дополнительные раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Последствия введения дополнительных требований оказывают незначительное влияние на Банк.
- Прочие поправки к *МСФО (IFRS) 1*, *МСФО (IFRS) 3*, *МСФО (IAS) 1*, *МСФО (IAS) 27*, *МСФО (IAS) 34* и *Интерпретации IFRIC 13* не оказывают влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Следующие поправки к стандартам и интерпретациям не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка:

- ▶ МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности" – "Ограниченное освобождение от раскрытия сравнительной информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 для компаний, впервые применяющих МСФО";
- ▶ Интерпретация IFRIC 14 "Предоплаты в соответствии с минимальными требованиями к финансированию".

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 финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке.

При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

"Доходы первого дня"

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты 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 отчете о совокупном доходе.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о совокупном доходе 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, а также проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Определение справедливой стоимости

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

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

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в 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 2011 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции 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.

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая валютные форварды и свопы). Эти финансовые инструменты 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 совокупном доходе в статье «Чистые доходы от деривативов».

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 и субординированный долг. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

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

Аренда

і. 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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

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 отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу.

Кредиты и соответствующий резерв списываются в соответствии с законодательством 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, то ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о совокупном доходе.

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

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам (продолжение)

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- и Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- и Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- и 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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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 совокупном доходе. Полученная комиссия признается в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

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

Основные средства

Ранее Банк использовал модель исторической стоимости для учета основных средств после их первоначального признания. В 2011 году Банком было принято решение о применении модели учета по переоцененной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства», параграф 31 в отношении зданий. Данное изменение в учетной политике было применено на перспективной основе.

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 отчете о совокупном доходе. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

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

Основные средства, кроме зданий, 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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	9-100
Мебель и принадлежности	1-10
Компьютеры и оргтехника	4-5
Транспортные средства	7-8

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. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Акционерный капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Неденежные вклады включаются в уставный капитал по справедливой стоимости вложенных активов на дату вклада.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Акционерный капитал (продолжение)

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей, 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 совокупном доходе 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 на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2011 и 2010 годов официальный курс, применявшийся при подготовке финансовой отчетности, составлял:

	<u>31 декабря 2011 г.</u>	<u>31 декабря 2010 г.</u>
Доллар США / белорусский рубль	8 350,00	3 000,00
Евро / белорусский рубль	10 800,00	3 972,60
Российский рубль / белорусский рубль	261,00	98,44

На дату утверждения к выпуску настоящей финансовой отчетности, официальный курс составлял: доллар США / белорусский рубль – 8 410,00, евро / белорусский рубль – 10 430,00, российский рубль / белорусский рубль – 255,50.

Изменение учетной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»

В ноябре 2009 и 2010 гг. Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПК 12 "Консолидация – компании специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности"

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПККИ 13 "Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников" и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 11 не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

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

МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 12 не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

МСФО (IFRS) 13 объединяет в рамках одного стандарта требования МСФО по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не изменяет требований к использованию компанией справедливой стоимости, а дает указания, как производить оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО, когда использование справедливой стоимости требуется или допускается. МСФО (IFRS) 13 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Применение МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на способ оценки активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время оценивается возможное влияние данного стандарта на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (в редакции 2011 года)

В результате применения новых стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, поправка к МСФО (IAS) 27 ограничивается требованиями по учету в отдельной финансовой отчетности дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Ожидается, что применение данных изменений не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

МСФО (IAS) 28 "Учет инвестиций в ассоциированные компании" (в редакции 2011 года)

В результате применения новых стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, стандарт МСФО (IAS) 28 был переименован в МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия". Стандарт описывает применение метода долевого участия при учете инвестиций в совместные предприятия и ассоциированные компании. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Ожидается, что применение данных изменений не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В октябре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Банка понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, поправка требует раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. Поправка изменяет только требования к раскрытию информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль" ("Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога")

В декабре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. Поправка разъясняет определение отложенного налога на инвестиционную недвижимость, учитываемую по справедливой стоимости. Поправка содержит предположение о том, что отложенный налог на инвестиционную недвижимость, учитываемую по справедливой стоимости в сфере применения МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что балансовая стоимость такой недвижимости будет возмещена путем ее продажи. Помимо этого, поправка содержит требование, чтобы отложенный налог на неамортизируемые активы в сфере применения МСФО (IAS) 16, к которым применяется модель переоценки, всегда учитывался по факту продажи. Ожидается, что применение данной поправки не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам", которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Данные поправки вносят значительные изменения в учет вознаграждения работникам, в т.ч. исключение возможности отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (известной как "метод коридора"). Данные поправки также ограничат изменения чистого пенсионного актива (обязательства), отражаемого в отчете о совокупном доходе, до чистой процентной прибыли (убытка) и текущих услуг. Ожидается, что применение данной поправки не окажет влияния на финансовое положение Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" ("Изменения в представлении прочего совокупного дохода")

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности", вступающие в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты, меняют группировку статей прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы (или "переведены") в прибыль или убыток в будущем (например, при выбытии или расчете), должны быть представлены отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Данная поправка оказывает влияние только на представление статей отчета о совокупном доходе и не оказывает влияния на финансовое положение или деятельность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" ("Сильная гиперинфляция и устранение установленных сроков для компаний, впервые применяющих МСФО")

Данные поправки к МСФО (IAS) 1, вступающие в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты, вводят новое исключение в отношении предполагаемой начальной стоимости для компаний, подверженных влиянию сильной гиперинфляции. Ожидается, что применение данной поправки не окажет влияния на финансовое положение Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 32/МСФО (IFRS) 7 "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"

Эти поправки, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением, разъясняют понятие «Имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в IAS 32 для расчетных систем, которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов.

Данные поправки являются частью проекта по взаимозачету Совета по МСФО. Как часть этого проекта Совет по МСФО также выпустил отдельное раскрытие – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (поправки к МСФО (IFRS) 7). Эти раскрытия обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия. Данные поправки вступают в силу годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

В данный момент Банк оценивает эффект этих поправок на свою финансовую отчетность.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Для 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:

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

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.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Отложенные активы по налогу на прибыль

Отложенные активы по налогу на прибыль признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам по мере вероятности получения налогооблагаемой прибыли, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которая может быть признана, необходимы существенные управленческие суждения, основанные на вероятных сроках и уровне налогооблагаемой прибыли в будущем, а также налоговой стратегии планирования.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Наличные средства	25,455	22,641
Текущие счета в НБ РБ	26,937	20,328
Текущие счета в прочих кредитных организациях	43,265	13,362
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	71,036	28,116
Денежные средства и их эквиваленты	166,693	84,447

6. Средства в Национальном банке Республики Беларусь

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов средства в Национальном банке Республики Беларусь были представлены обязательным резервом в Национальном банке Республики Беларусь. Кредитные организации обязаны хранить в НБ РБ денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Использование Банком средств с данного депозитного счёта существенно ограничено законодательством.

7. Средства в кредитных организациях

На 31 декабря 2011 года средства в кредитных организациях включали в себя гарантийные депозиты на сумму 5 957 млн.бел.руб., размещенные в одном турецком банке, являющемся связанной стороной Банка (2010 г.: 4 569 млн.бел.руб.).

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Кредитование юридических лиц	208,636	269,299
Кредитование предпринимателей	6,144	9,375
Потребительское кредитование	97,192	192,826
Итого кредиты клиентам	311,972	471,500
За вычетом резерва под обесценение	(27,239)	(15,430)
Кредиты клиентам	284,733	456,070

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Кредитование юридических лиц 2011 г.</i>	<i>Кредитование предпринимателей 2011 г.</i>	<i>Потребительское кредитование 2011 г.</i>	<i>Итого 2011 г.</i>
На 1 января 2011 г.	7,886	104	7,440	15,430
Расходы за год	11,344	12	968	12,324
Списанные суммы	(357)	-	(636)	(993)
Влияние изменения курса валют	7,787	-	731	8,518
Доходы по чистой монетарной позиции	(4,109)	(54)	(3,877)	(8,040)
На 31 декабря 2011 г.	22,551	62	4,626	27,239
Обесценение на индивидуальной основе	21,271	-	3,091	24,362
Обесценение на совокупной основе	1,280	62	1,535	2,877
	22,551	62	4,626	27,239
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	41,477	-	3,499	44,976
	<i>Кредитование юридических лиц 2010 г.</i>	<i>Кредитование предпринимателей 2010 г.</i>	<i>Потребительское кредитование 2010 г.</i>	<i>Итого 2010 г.</i>
На 1 января 2010 г.	7,262	165	5,338	12,765
Расходы/(восстановление) за год	9,726	(46)	5,403	15,083
Списанные суммы	(8,345)	-	(2,815)	(11,160)
Влияние изменения курса валют	(96)	-	-	(96)
Доходы по чистой монетарной позиции	(661)	(15)	(486)	(1,162)
На 31 декабря 2010 г.	7,886	104	7,440	15,430
Обесцененные на индивидуальной основе	4,581	8	3,491	8,080
Обесцененные на совокупной основе	3,305	96	3,949	7,350
	7,886	104	7,440	15,430
Итого сумма кредитов оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	52,624	8	4,478	57,110

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2011 года составили 9 227 млн. бел. руб. (2010 г.: 3 806 млн. бел. руб.).

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые на 31 декабря 2011 года были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 26 854 млн. бел. руб. (2010 г.: 55 295 млн. бел. 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 кредитовании юридических лиц – залог недвижимости, оборудования, запасов, задолженности покупателей и заказчиков, имущественных прав, денежные депозиты, поручительства
- ▶ При кредитовании индивидуальных предпринимателей и физических лиц – залог транспортных средств, поручительства

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

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2011 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 145 366 млн. бел. руб. (47% от совокупного кредитного портфеля) (2010 г. : 167 472 млн. бел. руб. (36% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 20 683 млн. бел. руб. (2010 г.: 2 894 млн. бел. руб.).

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

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Предприятия торговли	122,570	157,171
Промышленное производство	45,089	59,058
Сделки с недвижимостью	17,279	19,600
Предприниматели	6,144	9,374
Транспорт	9,953	10,793
Физические лица	97,192	192,826
Прочее	13,745	22,678
Кредиты клиентам	<u>311,972</u>	<u>471,500</u>

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен ниже:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	25,319	14,113	39,432
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(10,796)	(4,874)	(15,670)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>14,523</u>	<u>9,239</u>	<u>23,762</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2010 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	15,224	14,424	29,648
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2,402)	(2,020)	(4,422)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	12,822	12,404	25,226

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Облигации белорусских банков	26,560	37,486
Инвестиции в ООО «Агродело»	-	4
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26,560	37,490

В 2011 г. было приобретено 305 облигаций ОАО «Белгазпромбанк» номинальной стоимостью 10 000 Долларов США, с ежемесячным начислением процентов по ставке 8,75%. Данные облигации будут погашены 30 ноября 2015 года.

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная/переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2010 г.	15,987	7,003	4,353	1,218	143	28,704
Поступления	142	463	265	-	-	870
Выбытие	-	(12)	(291)	-	-	(303)
Перевод между категориями	-	136	-	-	(136)	-
Переоценка	14,860	-	-	-	-	14,860
На 31 декабря 2011 г.	30,989	7,590	4,327	1,218	7	44,131
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2010 г.	1,610	2,502	3,397	438	-	7,947
Начисленная амортизация	241	861	496	152	-	1,750
Выбытие	-	(4)	(290)	-	-	(294)
Переоценка	(1,851)	-	-	-	-	(1,851)
На 31 декабря 2011 г.	-	3,359	3,603	590	-	7,552
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2010 г.	14,377	4,501	956	780	143	20,757
На 31 декабря 2011 г.	30,989	4,231	724	628	7	36,579

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

10. Основные средства (продолжение)

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2009 г.	16,196	5,986	4,386	1,218	688	28,474
Поступления	4	489	23	-	14	530
Выбытие	(213)	(31)	(56)	-	-	(300)
Перевод между категориями	-	559	-	-	(559)	-
На 31 декабря 2010 г.	15,987	7,003	4,353	1,218	143	28,704
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2009 г.	1,455	1,763	2,991	286	-	6,495
Начисленная амортизация	337	745	462	152	-	1,696
Выбытие	(182)	(6)	(56)	-	-	(244)
На 31 декабря 2010 г.	1,610	2,502	3,397	438	-	7,947
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2009 г.	14,741	4,223	1,395	932	688	21,979
На 31 декабря 2010 г.	14,377	4,501	956	780	143	20,757

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата переоценки - 31 декабря 2011 года. Если бы отражение стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Первоначальная стоимость	14,868	14,850
Накопленная амортизация и обесценение	(1,176)	(1,027)
Остаточная стоимость	13,692	13,823

11. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2010 г.	240	257	497
Поступления	-	646	646
Выбытие	-	(268)	(268)
На 31 декабря 2011 г.	240	635	875
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2010 г.	226	123	349
Амортизационные отчисления	14	346	360
Выбытие	-	(267)	(267)
На 31 декабря 2011 г.	240	202	442
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2010 г.	14	134	148
На 31 декабря 2011 г.	-	433	433

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

11. Нематериальные активы (продолжение)

	Лицензии	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2009 г.	583	324	907
Поступления	-	239	239
Выбытие	(343)	(306)	(649)
На 31 декабря 2010 г.	<u>240</u>	<u>257</u>	<u>497</u>
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2009 г.	503	137	640
Амортизационные отчисления	66	292	358
Выбытие	(343)	(306)	(649)
На 31 декабря 2010 г.	<u>226</u>	<u>123</u>	<u>349</u>
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2009 г.	<u>80</u>	<u>187</u>	<u>267</u>
На 31 декабря 2010 г.	<u>14</u>	<u>134</u>	<u>148</u>

12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2011 г.	2010 г.
Расход по налогу - текущая часть	4,497	2,606
(Доход)/расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(2,200)	478
Расход по налогу на прибыль	<u>2,297</u>	<u>3,084</u>

Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 24% в 2011 году (2010 г. - 26,28%). С 1 января 2012 года ставка налога составляет 18%. Банк рассчитывает отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года с использованием ставки налога в размере 18%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официально установленной ставки. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2011 г.	2010 г.
Прибыль до расходов по налогу на прибыль и расходов по чистой монетарной позиции	<u>13,678</u>	<u>5,032</u>
Официальная ставка налога	24%	26,28%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	<u>3,283</u>	<u>1,322</u>
Не облагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам	(465)	(1,193)
Не облагаемый налогом доход по капитальным вложениям	(189)	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:	459	1,140
Изменения в ставке налога на прибыль	293	-
Расходы по чистой монетарной позиции	(1,084)	1,815
Расходы по налогу на прибыль	<u>2,297</u>	<u>3,084</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

12. Налогообложение (продолжение)

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

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>				<i>Эффект гиперин фляции</i>	<i>2010 г.</i>
	<i>2011 г.</i>	<i>В отчете о совокупном доходе</i>	<i>В составе прочего совокупного дохода</i>	<i>2011 г.</i>		
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:						
Средства в кредитных организациях	23,432	23,432	-	-	-	-
Резерв на обесценение кредитов	4,903	4,864	-	(43)	82	82
Прочие активы	111	10	-	(110)	211	211
Корректировка эффективной ставки по кредитам клиентам	136	(202)	-	(367)	705	705
Прочие расходы от обесценения и резервы	137	11	-	(137)	263	263
Отложенный налоговый актив	28,719	28,115	-	(657)	1,261	1,261
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:						
Средства в кредитных организациях	15,411	15,255	-	(170)	326	326
Резерв на обесценение кредитов	2,784	2,784	-	-	-	-
Основные средства	2,897	(788)	2,851	(906)	1,740	1,740
Прочие активы	-	(10)	-	(11)	21	21
Средства кредитных организаций	8,660	8,660	-	-	-	-
Прочие расходы от обесценения и резервы	68	14	-	(59)	113	113
Отложенное налоговое обязательство	29,820	25,915	2,851	(1,146)	2,200	2,200
Отложенное налоговое обязательство, чистая сумма	(1,101)	2,200	(2,851)	489	(939)	(939)

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

12. Налогообложение (продолжение)

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			
	<i>В отчете о совокупном доходе</i>	<i>Эффект гиперинфляции</i>	<i>2009 г.</i>	
	<i>2010 г.</i>			<i>2009 г.</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:				
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
Резерв на обесценение кредитов	82	(186)	(348)	616
Прочие активы	211	106	(136)	241
Корректировка эффективной ставки по кредитам клиентам	705	532	(224)	397
Прочие расходы от обесценения и резервы	263	163	(130)	230
Отложенный налоговый актив	1,261	615	(838)	1,484
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:				
Средства в кредитных организациях	326	229	(126)	223
Резерв на обесценение кредитов	-	-	-	-
Основные средства	1,740	1,720	(26)	46
Прочие активы	21	(20)	(53)	94
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов	-	(56)	(73)	129
Начисленный процентный доход	-	(873)	(1,131)	2,004
Прочие расходы от обесценения и резервы	113	93	(26)	46
Отложенное налоговое обязательство	2,200	1,093	(1,435)	2,542
Отложенное налоговое обязательство, чистая сумма	(939)	(478)	597	(1,058)

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	254	286
Расходы будущих периодов	307	227
Прочие предоплаты	371	412
Материалы и запасы	57	58
Предоплаты за основные средства	-	1,457
Прочие	14	265
	<u>1,003</u>	<u>2,705</u>
За вычетом резерва под обесценение прочих активов (Примечание 14)	(79)	(211)
Прочие активы	<u>924</u>	<u>2,494</u>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Расчеты с сотрудниками	761	881
Начисленные расходы	751	440
Прочие расчеты	286	213
	<u>1,798</u>	<u>1,534</u>
Прочие обязательства	<u>1,798</u>	<u>1,534</u>

14. Прочие расходы от обесценения

Ниже представлено движение прочих резервов на обесценение:

	<u>Прочие активы</u>
На 31 декабря 2009 г.	177
Создание	56
Доходы по чистой монетарной позиции	(22)
На 31 декабря 2010 г.	211
Создание	203
Списанные суммы	(41)
Доходы по чистой монетарной позиции	(294)
На 31 декабря 2011 г.	<u>79</u>

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

15. Производные финансовые инструменты

Банк заключает производные финансовые инструменты для коммерческих целей. В приведенной ниже таблице отражена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отнесенных к активам или обязательствам, вместе с их условными суммами. Общая условная сумма представляет собой сумму реального актива, справочной ставки или индекса производного инструмента и является основой для измерения изменения стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы отражают объем незавершенных сделок по состоянию на конец года и не отражают кредитный риск.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

15. Производные финансовые инструменты (продолжение)

	2011 г.			2010 г.		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязате льство		Актив	Обязате льство
Процентные контракты						
На условиях СВОП и ФОРВАРД с НБ РБ	130,957	83,110	-	102,726	399	(338)
Валютные контракты						
На условиях СВОП и ФОРВАРД – иностранные	48,210	-	(193)	73,374	-	(19)
На условиях СВОП и ФОРВАРД – национальные				14,399	-	(40)
Итого производные активы/обязательства		83,110	(193)		399	(397)

«Иностранные» и «национальные» в приведенной выше таблице означает «иностранные и национальные контрагенты», иностранными контрагентами являются предприятия, находящиеся за пределами Беларуси, а национальными контрагентами являются белорусские предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. Банку принадлежат позиции по следующим типам производных финансовых инструментов:

Операции на условиях форвард

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

Операции на условиях своп

Операции на условиях своп представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами по обмену колебаниями процентных ставок и валютных курсов, а также индексов капитала, и (в случае свопа на дефолт по кредиту) на осуществление платежей в отношении определенных случаев потери кредитоспособности на основе указанных условных сумм.

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Текущие счета	27	25
Срочные депозиты и кредиты	10,027	27,732
Средства кредитных организаций	10,054	27,757

17. Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2011 г. Банк получил три субординированных кредита в долларах США от АО «БТА Банк» (Республика Казахстан):

Наименование контрагента	Процентная ставка	Срок погашения	2011 г.	2010 г.
АО «БТА Банк»	7.23%	15 декабря 2016 г.	64,800	50,011
АО «БТА Банк»	7.50%	14 ноября 2016 г.	16,700	12,609
АО «БТА Банк»	7.75%	17 февраля 2016 г.	16,700	12,607
Субординированный долг			98,200	75,227

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Текущие счета	51,291	47,587
Срочные депозиты	342,002	290,938
Средства клиентов	<u>393,293</u>	<u>338,525</u>
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	1,826	2,538
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и неиспользованным кредитным обязательствам	18,117	12,515

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Частные компании	139,566	189,505
Физические лица	253,727	149,020
Средства клиентов	<u>393,293</u>	<u>338,525</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Торговля	74,739	124,107
Строительство объектов недвижимости	41,987	36,818
Промышленное производство	8,740	5,117
Транспорт и коммуникации	2,565	2,821
Страхование	1,584	2,650
Займ, полученный от нерезидента	-	6,275
Физические лица	253,727	149,020
Прочие	9,951	11,717
Средства клиентов	<u>393,293</u>	<u>338,525</u>

В состав срочных вкладов входят депозиты физических лиц на сумму 242 657 млн бел. руб (2010 г.: 133 801 млн бел. руб). В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь Банк обязан выдать подобные вклады по требованию вкладчика в течении 5 дней. В случае досрочного изъятия вклада на него начисляется процент, равный проценту на вклад до востребования, если иное не предусмотрено договором.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Бездокументарные облигации	-	9,431
Депозитные сертификаты	30	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>30</u>	<u>9,431</u>

Выпущенный депозитный сертификат стоимостью 30 млн. бел. руб имеет процентную ставку 47% и дату погашения 5 января 2012 года.

20. Капитал

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

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректи- ровка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2009 г., 2010 г., 2011 г.	<u>344</u>	<u>54,834</u>	<u>100,842</u>	<u>155,676</u>

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 344 штуки (2010 г.: 344 штук); номинальная стоимость каждой акции равна 159,4 млн. бел. руб. (2010 г.: 159,4 млн. бел. руб.).

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в белорусских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в белорусских рублях.

Резервы Банка, подлежащие распределению, определяются с помощью суммы его резервов, указанной в отчетности, подготовленной в соответствии с БСБУ. По состоянию на 31 декабря 2011 в отчетности Банка, подготовленной в соответствии с законодательством, была раскрыта информация о резервах, подлежащих распределению, в сумме 45,762 млн. руб. (2010 г.: 14,034 млн. руб.) и резервах, не подлежащих распределению, в сумме 3,392 млн. руб. (2010 г.: 3,392 млн. руб.). Резервы, не подлежащие распределению, представлены общим резервным фондом, который создается для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или условные обязательства.

21. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В 2011 году в Беларуси произошло значительное ухудшение макроэкономической ситуации, которое началось в марте и продолжилось в третьем и четвертом кварталах отчетного года.

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.

24 мая 2011 года курс белорусского рубля по отношению к доллару США был официально снижен на 64% по сравнению с курсом на 31 декабря 2010 года. Реальный рыночный обменный курс отличался от официального на 40%, что свидетельствовало о наличии существенного дефицита валюты в стране. 21 октября 2011 года произошло дальнейшее официальное снижение курса белорусского рубля по отношению к доллару США на 76% по сравнению с курсом по состоянию на 24 мая 2011 года. Двойственность обменного курса на разных валютных рынках страны исчезла. Уровень инфляции за 2011 год составил 108,7% (Примечание 2). Национальный Банк постепенно повысил базовую ставку рефинансирования в белорусских рублях с 10,5% на 31 декабря 2010 года до 45% на 31 декабря 2011 года.

В июне 2011 года Беларусь получила внешнюю финансовую поддержку из антикризисного фонда ЕврАзЭс. Два первых транша были предоставлены в 2011 году; выдача оставшихся четырех траншей в течение следующих

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

трих лет зависит от успехов реализации согласованных мер экономической политики, разработанных Правительством, Национальным Банком и одобренных ЕврАзЭС. Значительная финансовая поддержка со стороны России, которая заключалась в предоставлении кредитов и участии в приватизации государственных активов, способствовала заметному увеличению резервов Национального Банка. По мнению представителей Правительства и Национального Банка, размер резервов достиг достаточного и стабильного уровня для недопущения дефицита иностранной валюты и удовлетворения потребностей страны во внешнем финансировании в кратко- и среднесрочном периоде.

Валютный кризис также оказал влияние на финансовое положение заемщиков Банка, результаты их деятельности и перспективы ведения бизнеса. В результате заемщики Банка могли столкнуться с проблемами ликвидности, что в свою очередь могло негативно сказаться на их способности своевременно совершать платежи в пользу банка. Учитывая всю имеющуюся информацию, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки на обесценение.

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, при этом определить степень данного влияния в настоящий момент не представляется возможным.

Юридические вопросы

В ходе текущей 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 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря 2011 г. договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Аккредитивы	1,826	2,911
Гарантии	8,695	7,037
Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов	28,942	37,424
	<u>39,463</u>	<u>47,372</u>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	2,434	2,112
От 1 года до 5 лет	817	1,056
	<u>3,251</u>	<u>3,168</u>
Договорные и условные обязательства	42,714	50,540
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(19,943)	(15,053)
Договорные и условные обязательства	<u>22,771</u>	<u>35,487</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Операции с клиентами	11,861	9,638
Операции по обмену валют	5,689	2,692
Пополнение текущего счета	2,116	-
Прочие	577	788
Комиссионные доходы	<u>20,243</u>	<u>13,118</u>
Операции по конвертированию валюты	(4,178)	(102)
Операции с банками	(2,922)	(1,613)
Операции с банковскими пластиковыми карточками	(561)	(401)
Документарные операции	(256)	(574)
Прочие	(91)	(862)
Комиссионные расходы	<u>(8,008)</u>	<u>(3,552)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>12,235</u>	<u>9,566</u>

23. Прочие доходы

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Погашение ранее списанного долга	1,646	1,937
Полученные штрафы и пени	1,052	1,985
Прочие	119	25
Итого прочие доходы	<u>2,817</u>	<u>3,947</u>

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Заработная плата и премии	18,704	17,992
Отчисления на социальное обеспечение	5,329	5,042
Расходы на персонал	<u>24,033</u>	<u>23,034</u>
Аренда недвижимости	3,001	2,287
Расходы на программное обеспечение	2,509	2,430
Отчисления в фонд страхования депозитов	2,386	2,010
Маркетинг и реклама	1,383	1,313
Расходы на ремонт	1,255	1,056
Транспортные расходы	750	553
Коммунальные платежи	641	409
Аудиторские услуги	483	595
Охранные услуги	415	394
Коммуникационные расходы	276	307
Информационные услуги	210	234
Офисные принадлежности	197	248
Консультационные услуги	149	54
Благотворительность	108	-
Прочие	847	1,360
Прочие операционные расходы	<u>14,610</u>	<u>13,250</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

25. Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

Ответственность за утверждение стратегии и принципов управления рисками, за создание эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля несет Наблюдательный совет. Для содействия Наблюдательному совету в выполнении данной функции создан Комитет по аудиту и рискам. Также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Наблюдательный Совет

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

Комитет по аудиту и рискам

Комитет по аудиту и рискам отвечает за мониторинг и контроль эффективности системы управления рисками, выработку рекомендаций по организации системы анализа и оценки уровня рисков, совершенствованию системы управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в разработке стратегии и политики в области управления рисками, внедрении принципов, концепции, политики и лимитов риска. Правление отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Кредитный Комитет

Основными задачами Кредитного комитета являются реализация и совершенствование Кредитной политики Банка, выработка решений по вопросам проведения кредитных операций и определение их основных параметров, оценка качества совокупных требований Банка по предоставленным кредитам, гарантиям, поручительствам и другим активным операциям, подверженным кредитному риску.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка

Комитет отвечает за определение политики эффективного управления активами и пассивами Банка, позволяющей получить максимальную прибыль при минимальных рисках и соблюдении пруденциальных нормативов и нормативных правовых актов. Комитет осуществляет комплексное управление финансовыми рисками, координирует деятельность подразделений Банка в области управления рисками в целях достижения оптимального соотношения рисков и доходности.

Отдел рисков

Отдел рисков отвечает за разработку методики выявления, анализа и оценки кредитного, операционного, валютного, товарного, фондового рисков, разработку, реализацию и контроль за соблюдением лимитной политики, внедрение и проведение процедур, связанных с управлением данными рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Отдел рисков отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления указанными рисками и лимитов риска Банка. Данный отдел также предоставляет Правлению Банка и Наблюдательному совету отчетность об уровне кредитного, операционного, валютного, товарного, фондового рисков.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Управление финансового контроллинга

Управление финансового контроллинга отвечает за организацию эффективной системы управления процентным риском, которая позволяет ограничивать указанный вид риска на приемлемом уровне, то есть уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам кредиторов и вкладчиков, что способствует стабильности и надежности Банка. А так же отвечает, за состояние ликвидности Банка, которое определяется сбалансированностью активов и пассивов Банка, степенью соответствия сроков размещения активов и привлечения средств, определяет принципы и методы управления ликвидностью Банка. Управление предоставляет Правлению банка и Наблюдательному совету отчетность об уровне процентного риска и риска ликвидности.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Управлением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком, вносит предложения по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля. Управление внутреннего аудита докладывает результаты проведенных проверок Правлению Банка и отчитывается о выявленных рисках перед Комитетом по аудиту и рискам.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи сценарных методов, которые позволяют оценивать уровень риска при различных вариантах развития событий.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Комитету по аудиту и рискам, Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами, Кредитному Комитету. В отчетах содержится информация о совокупном размере кредитного риска, показателях ликвидности, уровне операционного, процентного и валютного риска, информация об изменениях в уровнях рисков. Ежемесячно определяется необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Наблюдательный совет (Комитет по аудиту и рискам) получает подробный отчет о состоянии кредитного портфеля и финансовом состоянии банка, в котором содержится вся информация, необходимая для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует систему мер и ограничений, предусмотренную локальными нормативными актами, для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитном риске, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

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

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется соответствующий контроль и управление установленными концентрациями риска.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

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

Основные этапы управления риском:

- выявление рисков;
- оценка риска – количественное описание выявленных рисков (вероятность и размер возможного ущерба);
- выбор методов воздействия на риск при оценке их сравнительной эффективности;
- принятие решения и непосредственное воздействие на риск;
- мониторинг принятого кредитного риска и контроля используемых процедур.

Контроль кредитного риска в отношении кредитополучателей (кроме банков-контрагентов) включает:

- проведение мониторинга выданных кредитных инструментов соответствующими структурными подразделениями Банка;
- проведение классификации активов и условных обязательств, а также формирование специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и условным обязательствам;
- в целях контроля общего соответствия определенным Кредитной политикой и другими регламентирующими кредитную деятельность документами Банка параметрам кредитного портфеля в целом

Отделом рисков на ежемесячной основе проводится анализ кредитного портфеля, результаты которого доводятся до сведения Кредитного Комитета Банка, ежеквартально – до сведения Правления Банка и Наблюдательного совета Банка.

Контроль уровня принятого кредитного риска в отношении средств, размещенных в банках-контрагентах, включает:

- анализ негативной финансовой и нефинансовой информации в процессе действия ранее утвержденных лимитов (осуществляет Отдел рисков);
- текущий и последующий контроль соблюдения утвержденных лимитов (сублимитов) на банки-контрагенты исполнителями – подразделениями, непосредственно работающими в рамках утвержденных лимитов (сублимитов), а также Отделом рисков;

По результатам анализа вырабатываются предложения для подразделений, обслуживающих клиентов, по рекомендуемым к привлечению на кредитное обслуживание параметрам клиентов. На основании проводимого анализа портфеля могут быть выработаны дополнительные параметры, ограничивающие концентрацию портфеля Банка.

Все мероприятия, предпринимаемые кредитными подразделениями Банка в процессе мониторинга действующих кредитов, направлены на выявление проблемы на возможно более ранней стадии.

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

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

В отношении большинства ссуд Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц, однако часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантии не представляется практичным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу.

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 договора. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)

предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

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

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

Стандартный рейтинг включает в себя финансовые активы хорошего качества. Возможность ухудшения в целом может отсутствовать, однако могут быть признаки неуверенности. Эти активы не являются просроченными, а также по ним могут отсутствовать существенные признаки обесценения. Финансовое состояние было хорошим и устойчивым, но потенциально оно может ухудшиться под воздействием каких-либо факторов в будущем. Финансовая история отражает высокую ликвидность, а также хорошую базовую тенденцию потоков денежных средств, или компания может быть новой, с недостаточной финансовой историей для определения тенденций. Рефинансирование в других институтах или где-либо еще по первому требованию даже в неблагоприятных экономических условиях может быть осуществлено.

Рейтинг ниже стандартного включает финансовые активы нормального качества. Вероятность ухудшения маловероятна, однако существует определенная доля неуверенности. Данные активы не просрочены, однако проявляются некоторые признаки обесценения. Несмотря на хорошие финансовые показатели, существует вероятность ухудшения ввиду возможных факторов в будущем. Финансовая история отражает в целом высокую ликвидность, а также хорошую базовую тенденцию потоков денежных средств, однако существует вероятность возникновения просроченной задолженности. Рефинансирование в других институтах или где-либо еще по первому требованию даже в неблагоприятных экономических условиях может быть осуществлено. Банк считает, что не имеет активов ниже стандартного рейтинга по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные, но не обесцененные 2011 г.	Индивидуально обесцененные 2011 г.	Итого 2011 г.
		Высокий рейтинг 2011 г.	Стандартный рейтинг 2011 г.			
Денежные средства и их эквиваленты, кроме наличных средств	5	141,238	-	-	-	141,238
Средства в НБ РБ	6	2,752	-	-	-	2,752
Средства в кредитных организациях	7	5,957	-	-	-	5,957
Производные финансовые активы	15	83,110	-	-	-	83,110
Кредиты клиентам	8					
Кредитование юридических лиц		165,697	1,462	-	41,477	208,636
Кредитование предпринимателей		6,144	-	-	-	6,144
Потребительское кредитование		92,741	115	837	3,499	97,192
		264,582	1,577	837	44,976	311,972
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	26,560	-	-	-	26,560
Итого		524,199	1,577	837	44,976	571,589

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные, но не обесцененные 2010 г.	Индивидуально обесцененные 2010 г.	Итого 2010 г.
		Высокий рейтинг 2010 г.	Стандартный рейтинг 2010 г.			
Денежные средства и их эквиваленты, кроме наличных средств	5					
Средства в НБ РБ	6	61,806	-	-	-	61,806
Средства в кредитных организациях	7	1,657	-	-	-	1,657
Средства в кредитных организациях	7	4,569	-	-	-	4,569
Производные финансовые активы	15	399	-	-	-	399
Кредиты клиентам	8					
Кредитование юридических лиц		214,396	2,279	-	52,624	269,299
Кредитование предпринимателей		9,367	-	-	8	9,375
Потребительское кредитование		185,416	98	2,834	4,478	192,826
		409,179	2,377	2,834	57,110	471,500
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	37,490	-	-	-	37,490
Итого		515,100	2,377	2,834	57,110	577,421

Просроченные кредиты клиентам включают только кредиты клиентам, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

	Менее 30 дней 2011 г.
Кредиты клиентам	
Потребительское кредитование	837
Итого	837
	Менее 30 дней 2010 г.
Кредиты клиентам	
Потребительское кредитование	2,834
Итого	2,834

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: показатели финансовой деятельности, их изменение за период обслуживания кредита, оценка качества обслуживания кредита, стоимость реализации обеспечения. 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.

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, наличие просроченной задолженности на отчетную дату (свыше 5 дней для юридических лиц, свыше 30 дней для физических лиц) 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. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения ликвидности, установленные НБ РБ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	Минимальный установленный показатель НБРБ %	2011 г. %	2010 г. %
«Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	70	654	228
«Краткосрочное соотношение ликвидности» (активы получаемые в течение одного года / обязательства, выплачиваемые в течение одного года)	100	1.140	520
«Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые по требованию / обязательства, выплачиваемые по требованию)	20	798	469

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. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до 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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2011 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	10,067	-	-	-	10,067
Субординированный долг	1,808	5,424	125,672	-	132,904
Производные финансовые инструменты					
- Суммы к уплате по договорам	48,268	-	50,993	-	99,261
- Суммы к получению по договорам	(48,210)	-	(130,957)	-	(179,167)
Средства клиентов	84,015	209,767	148,951	-	442,733
Выпущенные долговые ценные бумаги	30	-	-	-	30
Прочие обязательства	1,789	-	-	-	1,789
Итого недисконтированные финансовые обязательства	97,767	215,191	194,659	-	507,617

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2010 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	34,097	-	-	-	34,097
Субординированный долг	1,960	4,410	23,525	79,361	109,256
Производные финансовые инструменты					
- Суммы к уплате по договорам	87,861	35,952	-	-	123,813
- Суммы к получению по договорам	(87,773)	(33,348)	-	-	(121,121)
Средства клиентов	92,166	133,204	131,389	438	357,197
Выпущенные долговые ценные бумаги	163	9,885	-	-	10,048
Прочие обязательства	1,534	-	-	-	1,534
Итого недисконтированные финансовые обязательства	130,008	150,103	154,914	79,799	514,824

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. Анализ по срокам погашения не отражает историческую стабильность текущих счетов и депозитов. Их ликвидация исторически занимала более длительный период времени, чем представленный в таблицах выше.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2011 г.	1,845	17,583	23,286	-	42,714
2010 г.	3,740	20,107	26,547	146	50,540

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

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

Рыночный риск – неторговый портфель

Риск изменения процентной ставки

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

Чувствительность отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2011 г. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2011 г. рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в процентных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	<i>Чувствительность капитала за минусом эффекта на чистый процентный доход</i>
<i>2011</i>	<i>2011</i>	<i>2011</i>	<i>2011</i>
Белорусский рубль	17.30%	3,533	-
Евро	0.15%	(126)	-
Доллар США	0.55%	(784)	40
<i>Валюта</i>	<i>Снижение в процентных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	<i>Чувствительность капитала за минусом эффекта на чистый процентный доход</i>
<i>2011</i>	<i>2011</i>	<i>2011</i>	<i>2011</i>
Белорусский рубль	37.50%	(16,492)	-
Евро	0.15%	128	-
Доллар США	0.15%	192	(40)
<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в процентных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	<i>Чувствительность капитала за минусом эффекта на прибыли и убытки</i>
<i>2010</i>	<i>2010</i>	<i>2010</i>	<i>2010</i>
Белорусский рубль	3.00%	6,217	-
Евро	1.00%	(182)	-
Доллар США	1.00%	(1,795)	211
<i>Валюта</i>	<i>Снижение в процентных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	<i>Чувствительность капитала за минусом эффекта на прибыли и убытки</i>
<i>2010</i>	<i>2010</i>	<i>2010</i>	<i>2010</i>
Белорусский рубль	3.00%	(6,910)	-
Евро	0.25%	46	-
Доллар США	0.25%	461	355

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск – неторговый портфель (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Лимиты открытых позиций в иностранной валюте устанавливаются КУАП на основании инструкций НБРБ и отслеживаются на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным 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 совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Повышение валютного курса, в % 2011 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.	Повышение валютного курса, в % 2010 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.
Доллар США	31.64	4,208	3.50	(45)
Евро	34.02	(18,071)	10.00	(7,024)

Валюта	Понижение валютного курса, в % 2011 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.	Понижение валютного курса, в % 2010 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.
Доллар США	31.64	(4,208)	3.50	45
Евро	34.02	18,071	10.00	7,024

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.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости

Банк использует следующий метод оценки:

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

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости (продолжение)

31 декабря 2011 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые активы по сделкам своп	-	-	83,110	83,110
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26,560	-	-	26,560
	26,560	-	83,110	109,670
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства по сделкам своп	-	(193)	-	(193)
	-	(193)	-	(193)
31 декабря 2010 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые активы по сделкам своп	-	399	-	399
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	37,490	-	37,490
	-	37,889	-	37,889
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства по сделкам своп	-	19	-	19
Производные финансовые обязательства по форвардным сделкам	-	378	-	378
	-	397	-	397

Производные инструменты

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

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные валютные свопы с Национальным банком Республики Беларусь. Такие производные инструменты оцениваются при помощи модели дисконтирования встречных денежных потоков. Модель объединяет в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	Доходы, признанные в отчете о совокупном доходе –		Переводы из уровня 2	На 31 декабря 2011 г.
	На 1 января 2011 г.	Чистые доходы по деривативам Погашения		
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	-	82,711	399	83,110
Итого финансовые активы уровня 3	-	82,711	399	83,110

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк перевел определенные финансовые инструменты с уровня 2 на уровень 3 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 83 110 млн. руб. Совокупный нереализованный доход на момент перевода составил 82 711 млн. руб. Причиной перевода с уровня 2 на уровень 3 послужило то, что исходные данные для методик оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

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

	2011 г.			2010 г.		
	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого
Доходы, признанные в отчете о совокупном доходе	-	82,711	82,711	-	-	-

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

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

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	83,110	(2,842)	-	-

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом: Банк скорректировал процентную ставку, используемую для расчета дисконтированных потоков в белорусских рублях. Корректировка уменьшила процентную ставку на 10%.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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 приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2011 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2011 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2011 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2010 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2010 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2010 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	166,693	166,693	-	84,447	84,447	-
Средства в НБ РБ	2,752	2,752	-	1,657	1,657	-
Средства в кредитных организациях	5,957	5,957	-	4,569	4,569	-
Кредиты клиентам	284,733	284,733	-	456,070	456,070	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	10,054	10,054	-	27,757	27,757	-
Средства клиентов	393,293	393,293	-	338,525	339,436	911
Субординированный долг	98,200	98,200	-	75,227	73,388	(1,839)
Выпущенные долговые ценные бумаги	30	30	-	9,431	9,431	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			-			(928)

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 балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данные финансовые активы и обязательства включают денежные средства и их эквиваленты, средства в НБ РБ, средства в кредитных организациях, средства кредитных организаций, выпущенные долговые ценные бумаги. 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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

27. 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 25 «Управление рисками».

	2011 г.			2010 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	166,693	-	166,693	84,447	-	84,447
Средства в НБ РБ	-	2,752	2,752	-	1,657	1,657
Средства в кредитных организациях	5,957	-	5,957	-	4,569	4,569
Производные финансовые активы	-	83,110	83,110	79	320	399
Кредиты клиентам	201,929	82,804	284,733	280,436	175,634	456,070
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	26,560	26,560	37,490	-	37,490
Основные средства	119	36,460	36,579	84	20,673	20,757
Нематериальные активы	433	-	433	148	-	148
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	-	351	-	351
Прочие активы	924	-	924	2,494	-	2,494
Итого	376,055	231,686	607,741	405,529	202,853	608,382
Средства кредитных организаций	10,054	-	10,054	27,757	-	27,757
Производные финансовые обязательства	193	-	193	397	-	397
Средства клиентов	249,435	143,858	393,293	203,825	134,700	338,525
Выпущенные долговые ценные бумаги	30	-	30	9,431	-	9,431
Текущее обязательство по налогу на прибыль	1,569	-	1,569	61	-	61
Отложенное обязательство по налогам	-	1,101	1,101	-	939	939
Прочие обязательства	1,798	-	1,798	1,534	-	1,534
Субординированный долг	-	98,200	98,200	-	75,227	75,227
Итого	263,079	243,159	506,238	243,005	210,866	453,871
Чистая позиция	112,976	(11,473)	101,503	162,524	(8,013)	154,511

Анализ по срокам погашения не отражает историческую стабильность текущих счетов и срочных депозитов, включенных в состав средств клиентов. Их ликвидация исторически занимала более длительный период времени, чем представленный в таблицах выше. Сальдо по этим показателям включено в состав средств, подлежащих уплате в течение одного года.

Согласно Банковскому кодексу Республики Беларусь, Банк обязан выплатить срочные депозиты в течение пяти дней по требованию вкладчика. Однако Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех обязательств по срочным депозитам на момент наступления первоначального срока их погашения. Сальдо по этим показателям включено в состав обязательств с соответствующим сроком погашения.

28. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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. Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2011 г.			2010 г.		
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты	1,463	-	-	161	6	-
Средства в кредитных организациях по состоянию на 1 января, брутто	-	4,569	-	-	6,789	-
Кредиты, выданные в течение года	-	-	-	-	-	-
Погашение кредитов в течение года	-	-	-	-	(1,681)	-
Эффект от чистой монетарной позиции	-	1,388	-	-	(539)	-
Средства в кредитных организациях по состоянию на 31 декабря, брутто	-	5,957	-	-	4,569	-
За вычетом резерва под обесценение на 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях по состоянию на 31 декабря, нетто	-	5,957	-	-	4,569	-
Кредиты по состоянию на 1 января, брутто	-	-	732	-	-	262
Кредиты, выданные в течение года	-	-	2,930	-	-	1,995
Погашение кредитов в течение года	-	-	(2,725)	-	-	(1,461)
Эффект от чистой монетарной позиции	-	-	(436)	-	-	(48)
Кредиты по состоянию на 31 декабря, брутто	-	-	501	-	-	748
За вычетом резерва под обесценение на 31 декабря	-	-	(8)	-	-	(16)
Кредиты по состоянию на 31 декабря, нетто	-	-	493	-	-	732

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2011 г.			2010 г.		
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Субординированный долг на 1 января	75,227	-	-	83,207	-	-
Субординированный долг, полученный в течение года	-	-	-	-	-	-
Субординированный долг, погашенный в течение года	(442)	-	-	(344)	-	-
Эффект от чистой монетарной позиции	23,415	-	-	(7,636)	-	-
Субординированный долг на 31 декабря	98,200	-	-	75,227	-	-
Вклады на 1 января	-	4	446	-	5	448
Депозиты, полученные в течение года	-	144	5,479	-	-	2,573
Депозиты, погашенные в течение года	-	(148)	(4,553)	-	-	(2,533)
Эффект от чистой монетарной позиции	-	-	(17)	-	(1)	(42)
Депозиты на 31 декабря	-	-	1,355	-	4	446
Обязательства по предоставлению кредита	-	-	119	-	-	111
Процентные доходы	-	-	134	-	-	54
Процентные расходы	7,276	-	69	6,159	-	52
Доходы по комиссиям	-	-	1	-	-	-
Расходы по комиссиям	45	-	-	9	-	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	4,175	4,110
Отчисления на социальное обеспечение	753	528
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	4,928	4,638

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

29. Управление капиталом

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

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала НБ РБ

Согласно требованиям НБ РБ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с НСБУ. На 31 декабря 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Основной капитал	71,434	67,356
Дополнительный капитал	71,434	44,328
Итого капитал	<u>142,868</u>	<u>111,684</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>349,129</u>	<u>276,307</u>
Норматив достаточности капитала	33.4%	40.0%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

На 31 декабря 2011 и 2010 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Капитал 1-го уровня	101,503	154,511
Капитал 2-го уровня	50,752	75,227
Итого капитал	<u>152,255</u>	<u>229,737</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>331,205</u>	<u>467,022</u>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	30.6%	33.1 %
Общий норматив достаточности капитала	15.3%	16.1%

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

30. События после отчетной даты

15 февраля, 1 марта, 2 апреля, 16 мая 2012 года Национальный банк снижал ставку рефинансирования, составившую на дату выпуска настоящей отчетности 34 процентов годовых.

30 марта 2012 года состоялось Собрание Акционеров, на котором были утверждены отчет Ревизионной комиссии по результатам 2011 года, переоценка основных средств, годовая финансовая отчетность по национальным стандартам, распределение прибыли, состав Наблюдательного Совета и Ревизионной комиссии. Было принято решение не объявлять и не выплачивать дивиденды.