

ЗАО «БТА Банк»
Финансовая отчетность

31 декабря 2012 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	19
5. Денежные средства и их эквиваленты	20
6. Средства в Национальном банке Республики Беларусь	20
7. Кредиты клиентам	20
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22
9. Основные средства	23
10. Нематериальные активы	24
11. Налогообложение	24
12. Прочие активы и обязательства	26
13. Прочие расходы от обесценения	27
14. Производные финансовые инструменты	27
15. Средства кредитных организаций	28
16. Субординированный долг	28
17. Средства клиентов	28
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	29
19. Капитал	29
20. Договорные и условные обязательства	29
21. Чистые комиссионные доходы	31
22. Прочие доходы	31
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	32
24. Управление рисками	32
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
26. Анализ сроков погашения активов и обязательств	45
27. Операции со связанными сторонами	46
28. Управление капиталом	48
29. События после отчетной даты	49

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров 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 2012 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 2012 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



21 июня 2013 г.

Отчет о финансовом положении

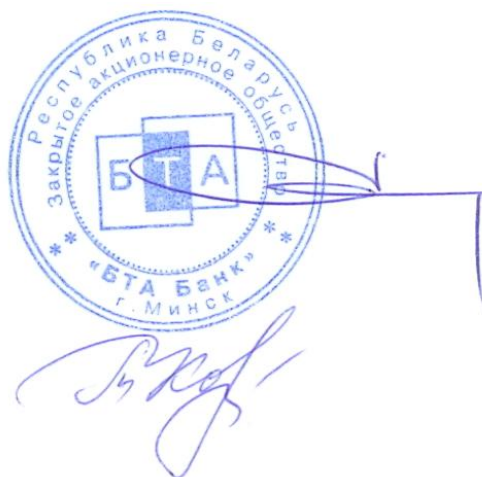
По состоянию на 31 декабря 2012 года

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

	<i>Прим.</i>	2012 г.	2011 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	130 595	202 995
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	6	4 598	3 351
Средства в кредитных организациях		-	7 254
Производные финансовые активы	14	90 163	101 210
Кредиты клиентам	7	400 530	346 742
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	27 259	32 344
Основные средства	9	39 963	44 545
Нематериальные активы	10	394	527
Отложенные активы по налогу на прибыль		519	-
Текущие активы по налогу на прибыль		720	-
Прочие активы	12	5 111	1 125
Итого активы		699 852	740 093
Обязательства			
Средства кредитных организаций	15	163	12 243
Производные финансовые обязательства	14	3	235
Средства клиентов	17	405 269	478 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	68 899	37
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	1 911
Отложенные налоговые обязательства	11	-	1 341
Прочие обязательства	12	2 148	2 190
Субординированный долг	16	102 885	119 585
Итого обязательства		579 367	616 485
Капитал			
Акционерный капитал	19	197 285	189 579
Накопленный убыток		(93 666)	(82 849)
Фонд переоценки основных средств		16 866	16 878
Итого капитал		120 485	123 608
Итого капитал и обязательства		699 852	740 093

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Маренов С.Т.



Председателя Правления

Ковалева Т.Н.

И.о. главного бухгалтера

21 июня 2013 года

Отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)*

	<i>Прим.</i>	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		86 975	87 830
Средства в кредитных организациях		13 208	11 960
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		10 304	4 824
Прочие		4	33
		110 491	104 647
Процентные расходы			
Средства клиентов		(51 395)	(44 696)
Средства кредитных организаций		(2 771)	(2 244)
Субординированный долг		(7 956)	(8 817)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(8 043)	(2 247)
Прочие		(207)	(412)
		(70 372)	(58 416)
Чистый процентный доход		40 119	46 231
Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитов	7	6 622	(15 008)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		46 741	31 223
Чистые комиссионные доходы	21	16 777	14 900
Расходы от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости		(4 715)	-
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(590)	(397)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		8 537	7 732
- переоценка валютных статей		(2 152)	(89 311)
Чистые доходы по деривативам		7 154	100 954
Прочие доходы	22	766	3 430
Непроцентные доходы		25 777	37 308
Расходы на персонал	23	(30 596)	(29 267)
Амортизация	9, 10	(3 004)	(2 570)
Прочие операционные расходы	23	(19 877)	(17 792)
Прочие расходы от обесценения и резервы	13	(1 644)	(247)
Налоги кроме налогов на прибыль		(1 640)	(1 998)
Непроцентные расходы		(56 761)	(51 874)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль и расходов по чистой монетарной позиции		15 757	16 657
Расходы по налогу на прибыль	11	(3 782)	(2 797)
Прибыль до расходов по чистой монетарной позиции		11 975	13 860
Расходы по чистой монетарной позиции		(15 086)	(94 893)
Чистый убыток за год		(3 111)	(81 033)
Прочий совокупный доход			
Переоценка основных средств		(3 027)	20 350
Отложенные налоговые обязательства, возникшие в результате переоценки основных средств		3 015	(3 472)
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	(397)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		(12)	16 481
Итого совокупный убыток за год		(3 123)	(64 552)

Прилагаемые примечания на стр. 5-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

	<i>Прим.</i>	Акционерный капитал	Накопленный убыток	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Итого
На 31 декабря 2010 г.		189 579	(1 816)	-	397	188 160
Убыток за год		-	(81 033)	-	-	(81 033)
Прочий совокупный доход/(убыток)		-	-	16 878	(397)	16 481
Итого совокупный доход/(убыток) за год		-	(81 033)	16 878	(397)	(64 552)
На 31 декабря 2011 г.		189 579	(82 849)	16 878	-	123 608
Увеличение акционерного капитала	19	7 706	(7 706)	-	-	-
Убыток за год		-	(3 111)	-	-	(3 111)
Прочий совокупный убыток		-	-	(12)	-	(12)
Итого совокупный убыток за год		-	(3 111)	(12)	-	(3 123)
На 31 декабря 2012 г.		197 285	(93 666)	16 866	-	120 485

Прилагаемые примечания на стр. 5-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.***(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)*

	<i>Прим.</i>	2012 г.	2011 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Чистая прибыль за год до влияния гиперинфляции		11 975	13 860
Корректировки:			
Амортизация	9, 10	3 004	2 570
Расход по отложенному и текущему налогу	11	3 782	2 797
Резерв под обесценение и другие резервы		(1 922)	15 255
Убыток от выбытия основных средств		36	-
Расходы от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости		4 715	-
(Доход)/убыток от признания финансовых активов по амортизированной стоимости		(1 479)	8 260
Чистое изменение начисленных процентов		7 240	(6 659)
Чистые доходы от переоценки производных инструментов		(7 154)	(100 954)
Переоценка валютных статей		2 152	89 311
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		22 349	24 440
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в Национальном банке Республики Беларусь		(1 846)	(1 333)
Средства в кредитных организациях		6 352	29 281
Кредиты клиентам		(116 239)	387 369
Прочие активы		1 766	2 152
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(10 257)	(24 022)
Средства клиентов		(1 057)	(255 508)
Выпущенные долговые ценные бумаги		67 064	(31 016)
Прочие обязательства		328	(536)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(31 540)	130 827
Уплаченный налог на прибыль		(4 592)	(887)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности		(36 132)	129 940
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		7 505	65 953
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(7 485)	(46 724)
Поступления от реализации и выбытия основных средств и нематериальных активов		-	12
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 574)	(1 846)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 554)	17 395
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 856	27 883
Влияние гиперинфляции на денежные средства и их эквиваленты		(36 570)	(75 061)
Изменение денежных средств и их эквивалентов		(72 400)	100 157
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	5	202 995	102 838
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	5	130 595	202 995

Дополнительная информация:

	2012 г.	2011 г.
Проценты выплаченные	(67 335)	(57 502)
Проценты полученные	100 862	102 871

Прилагаемые примечания на стр. 5-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

1. Описание деятельности

ЗАО «БТА Банк» (далее по тексту «Банк») был создан в 2002 году в форме закрытого 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 и лицензию на право осуществления охранной деятельности, выданную Министерством внутренних дел 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	2012 г. %	2011 г. %
АО «БТА Банк» (Республика Казахстан)	99,7	99,7
Прочие	0,3	0,3
Итого	100,0	100,0

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, здания, 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. бел. руб.»), если не указано иное.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 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	390,7
2007 г.	112,1	348,5
2008 г.	113,3	307,6
2009 г.	110,1	279,4
2010 г.	109,9	254,2
2011 г.	208,7	121,8
2012 г.	121,8	100,0

Монетарные активы и обязательства не пересчитываются, поскольку они уже выражены в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2012 года. Немонетарные активы и обязательства (статьи, которые еще не выражены в денежной единице на 31 декабря 2012 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 2011 года также были пересчитаны; таким образом, чтобы быть представленными с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

«Поправка к МСФО 7: «Финансовые инструменты: Раскрытие информации»

- ▶ Поправка была опубликована в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах с тем, чтобы пользователи финансовой отчетности Банка могли оценить риски, связанные с данными активами. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

- ▶ *Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» — «Отложенные налоги - Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов»;*
- ▶ *Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО».*

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете 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.

“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, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в 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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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 закреплённого 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.

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 по деривативам».

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги 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

Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

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

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

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 миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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.

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в 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:

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

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

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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

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.

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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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.

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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 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.

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 заявлены к выплате до отчетной даты, а также 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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

На 31 декабря 2012 и 2011 годов официальный курс, применявшийся при подготовке финансовой отчетности, составлял:

	<u>31 декабря 2012 г.</u>	<u>31 декабря 2011 г.</u>
Доллар США/белорусский рубль	8 570	8 350
Евро/белорусский рубль	11 340	10 800
Российский рубль/белорусский рубль	282	261

На дату утверждения к выпуску настоящей финансовой отчетности, официальный курс составлял: доллар США/белорусский рубль – 8 740,00, евро/белорусский рубль – 11 580,00, российский рубль/белорусский рубль – 267,00.

Изменение учетной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 г., дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 г. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Банк оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

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 ПКИ 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.

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 ПКИ 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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. 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. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 12 не окажет влияния на финансовое положение или 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.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение 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»)

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи), должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

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

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применение данных поправок для Банка необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Банк должен проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Займы, предоставляемые государством»

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» перспективно в отношении имеющих у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Банк:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

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:

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.

Переоценка офисных зданий

Банк осуществляет переоценку справедливой стоимости зданий на периодической основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость зданий не отличается от их справедливой стоимости более чем на 10%. Переоценка зданий по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года независимым профессиональным оценщиком. Переоцененные (обесцененные) здания амортизируются в соответствии с их оставшимся сроком полезного использования начиная с 1 января 2012 года.

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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Наличные средства	29 188	30 999
Текущие счета в НБ РБ	79 464	32 803
Текущие счета в прочих кредитных организациях	14 820	52 687
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	7 123	86 506
Денежные средства и их эквиваленты	130 595	202 995

6. Средства в Национальном банке Республики Беларусь

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов средства в Национальном банке Республики Беларусь были представлены обязательным резервом в Национальном банке Республики Беларусь (4 598 млн.бел.руб. и 3 351 млн.бел.руб соответственно).

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. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Кредитование юридических лиц	308 890	254 072
Кредитование предпринимателей	15 335	7 482
Потребительское кредитование	84 774	118 359
Итого кредиты клиентам	408 999	379 913
За вычетом резерва под обесценение	(8 469)	(33 171)
Кредиты клиентам	400 530	346 742

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Кредитование юридических лиц 2012 г.</i>	<i>Кредитование предпринимателей 2012 г.</i>	<i>Потребительское кредитование 2012 г.</i>	<i>Итого 2012 г.</i>
На 1 января 2012 г.	27 462	76	5 633	33 171
Расходы/(восстановление) за год	(5 104)	35	(1 553)	(6 622)
Списанные суммы	(11 677)	-	(847)	(12 524)
Влияние изменения курса валют	293	-	83	376
Доходы по чистой монетарной позиции	(4 911)	(14)	(1 007)	(5 932)
На 31 декабря 2012 г.	6 063	97	2 309	8 469
Обесценение на индивидуальной основе	2 278	10	658	2 946
Обесценение на совокупной основе	3 785	87	1 651	5 523
	6 063	97	2 309	8 469
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	26 026	10	1 090	27 126

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

	<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.	9 603	127	9 060	18 790
Расходы за год	13 814	15	1 179	15 008
Списанные суммы	(434)	-	(775)	(1 209)
Влияние изменения курса валют	9 483	-	890	10 373
Доходы по чистой монетарной позиции	(5 004)	(66)	(4 721)	(9 791)
На 31 декабря 2011 г.	27 462	76	5 633	33 171
Обесцененные на индивидуальной основе	25 903	-	3 764	29 667
Обесцененные на совокупной основе	1 559	76	1 869	3 504
	27 462	76	5 633	33 171
Итого сумма кредитов оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	50 510	-	4 261	54 771

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2012 года составили 6 859 млн. бел. руб. (2011 г.: 11 236 млн. бел. руб.)

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые на 31 декабря 2012 года были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 27 893 млн. бел. руб. (2011 г.: 32 702 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 коммерческом кредитовании – 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.

В следующей таблице приведена информация о кредитах в разрезе видов обеспечения

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	154 743	119 292
Кредиты, обеспеченные залогом основных средств	114 195	82 894
Кредиты, обеспеченные товарно-материальными ценностями	62 691	66 802
Кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами	4 244	43
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	2 543	24 328
Кредиты, обеспеченные прочими видами обеспечения	4 450	7 419
Необеспеченные кредиты	66 133	79 135
	408 999	379 913
За вычетом резерва под обесценение	(8 469)	(33 171)
Итого кредиты клиентам	400 530	346 742

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2012 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 169 741 млн. бел. руб. (41% от совокупного кредитного портфеля) (2011 г. : 177 024 млн. бел. руб. (47% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 2 301 млн. бел. руб. (2011 г.: 25 187 млн. бел. руб.)

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

	2012 г.	2011 г.
Предприятия торговли	158 648	149 263
Промышленное производство	74 710	54 908
Сделки с недвижимостью	31 569	21 042
Транспорт	26 379	12 121
Предприниматели	15 335	7 482
Физические лица	84 774	118 359
Прочее	17 584	16 738
Кредиты клиентам	408 999	379 913

Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

В портфель кредитования юридических лиц и предпринимателей включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	14 706	2 422	17 128
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(4 372)	(487)	(4 859)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	10 334	1 935	12 269

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	30 833	17 187	48 020
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(13 147)	(5 936)	(19 083)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	17 686	11 251	28 937

8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены облигациями ОАО «Белгазпромбанк» с общей суммой вложений 27 259 млн. бел. руб. на 31 декабря 2012 г. (2011г.: 32 344 млн. бел. руб.). Облигации номинированы в долларах с купонным доходом по ставке 8,75 % (2011 г.: 8,75%). Дата погашения облигаций – 30 ноября 2015 года.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

9. 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 2011 г.	37 737	9 245	5 269	1 484	8	53 743
Поступления	-	501	230	-	-	731
Выбытие	-	(42)	(18)	-	(8)	(68)
Влияние переоценки	(3 510)	-	-	-	-	(3 510)
На 31 декабря 2012 г.	34 227	9 704	5 481	1 484	-	50 896
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2011 г.	-	4 091	4 389	718	-	9 198
Начисленная амортизация	483	1 079	514	175	-	2 251
Выбытие	-	(14)	(19)	-	-	(33)
Влияние переоценки	(483)	-	-	-	-	(483)
На 31 декабря 2012 г.	-	5 156	4 884	893	-	10 933
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2011 г.	37 737	5 154	880	766	8	44 545
На 31 декабря 2012 г.	34 227	4 548	597	591	-	39 963

	<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 2010 г.	19 469	8 529	5 301	1 484	174	34 957
Поступления	172	564	323	-	-	1 059
Выбытие	-	(14)	(355)	-	-	(369)
Перевод между категориями	-	166	-	-	(166)	-
Влияние переоценки	18 096	-	-	-	-	18 096
На 31 декабря 2011 г.	37 737	9 245	5 269	1 484	8	53 743
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2010 г.	1 961	3 047	4 137	533	-	9 678
Начисленная амортизация	294	1 049	604	185	-	2 132
Выбытие	-	(5)	(352)	-	-	(357)
Влияние переоценки	(2 255)	-	-	-	-	(2 255)
На 31 декабря 2011 г.	-	4 091	4 389	718	-	9 198
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2010 г.	17 508	5 482	1 164	951	174	25 279
На 31 декабря 2011 г.	37 737	5 154	880	766	8	44 545

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 2012 года. Если бы отражение стоимости зданий проводилось с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Первоначальная стоимость	19 630	18 106
Накопленная амортизация и обесценение	(2 547)	(1 432)
Остаточная стоимость	17 083	16 674

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2011 г.	292	773	1 065
Поступления	1	619	620
Выбытие	-	(738)	(738)
На 31 декабря 2012 г.	293	654	947
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2011 г.	292	246	538
Амортизационные отчисления	-	753	753
Выбытие	-	(738)	(738)
На 31 декабря 2012 г.	292	261	553
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2011 г.	-	527	527
На 31 декабря 2012 г.	1	393	394
	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2010 г.	292	312	604
Поступления	-	787	787
Выбытие	-	(326)	(326)
На 31 декабря 2011 г.	292	773	1 065
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2010 г.	275	150	425
Амортизационные отчисления	17	421	438
Выбытие	-	(325)	(325)
На 31 декабря 2011 г.	292	246	538
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2010 г.	17	162	179
На 31 декабря 2011 г.	-	527	527

11. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Расход по налогу - текущая часть	2 387	5 475
(Доход)/расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	1 395	(2 678)
Расход по налогу на прибыль	3 782	2 797

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

11. Налогообложение (продолжение)

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:

	2012 г.	2011 г.
Прибыль до расходов по налогу на прибыль и расходов по чистой монетарной позиции	15 757	16 657
Официальная ставка налога	18%	24%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	2 836	3 998
Не облагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам	(482)	(566)
Не облагаемый налогом доход по капитальным вложениям	-	(230)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:	113	559
Изменения в ставке налога на прибыль	-	357
Восстановление обязательной переоценки для целей налогообложения и эффект гиперинфляции	1 315	(1 321)
Расходы по налогу на прибыль	3 782	2 797

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 гипер- инфляции</i>	
	<i>В отчете о совокупном доходе</i>	<i>В составе прочего совокупного дохода</i>			
	2012 г.				2011 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Производные финансовые инструменты	-	(8 020)	-	(1 747)	9 767
Резерв на обесценение кредитов	1 387	(732)	-	(462)	2 581
Основные средства	199	(2 816)	3 015	-	-
Прочие активы	8	(103)	-	(24)	135
Корректировка эффективной ставки по кредитам клиентам	-	(136)	-	(30)	166
Прочие расходы от обесценения и резервы	-	(70)	-	(14)	84
Отложенный налоговый актив	1 594	(11 877)	3 015	(2 277)	12 733
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Средства в кредитных организациях	960	960	-	-	-
Основные средства	-	(2 897)	-	(631)	3 528
Средства кредитных организаций	-	(8 660)	-	(1 886)	10 546
Прочие расходы от обесценения и резервы	115	115	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	1 075	(10 482)	-	(2 517)	14 074
Отложенный налоговый актив/ (обязательство), чистая сумма	519	(1 395)	3 015	240	(1 341)

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

11. Налогообложение (продолжение)

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Эффект гиперинфляции	2010 г.
	2011 г.	В отчете о совокупном доходе	В составе прочего совокупного дохода		
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Средства в кредитных организациях	9 767	9 767	-	-	-
Резерв на обесценение кредитов	2 581	2 533	-	(52)	100
Прочие активы	135	12	-	(134)	257
Корректировка эффективной ставки по кредитам клиентам	166	(246)	-	(447)	859
Прочие расходы от обесценения и резервы	84	(4)	-	(94)	182
Отложенный налоговый актив	12 733	12 062	-	(727)	1 398
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Средства в кредитных организациях	-	(190)	-	(207)	397
Основные средства	3 528	(960)	3 472	(1 103)	2 119
Прочие активы	-	(12)	-	(14)	26
Средства кредитных организаций	10 546	10 546	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	14 074	9 384	3 472	(1 324)	2 542
Отложенное налоговое обязательство, чистая сумма	(1 341)	2 678	(3 472)	597	(1 144)

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Прочие предоплаты	2 440	452
Залоговое имущество для продажи	2 425	-
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	1 249	309
Предоплаты за основные средства	223	-
Расходы будущих периодов	163	374
Материалы и запасы	115	69
Прочие	219	17
	6 834	1 221
За вычетом резерва под обесценение прочих активов (Примечание 13)	(1 723)	(96)
Прочие активы	5 111	1 125

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Расчеты с сотрудниками	1 119	927
Начисленные расходы	763	915
Прочие расчеты	266	348
Прочие обязательства	2 148	2 190

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

13. Прочие расходы от обесценения

Ниже представлено движение прочих резервов на обесценение:

	<u>Прочие активы</u>
На 31 декабря 2010 г.	257
Создание	247
Доходы по чистой монетарной позиции	(408)
На 31 декабря 2011 г.	96
Создание	1 644
Доходы по чистой монетарной позиции	(17)
На 31 декабря 2012 г.	1 723

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

14. 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.

	<u>2012 г.</u>			<u>2011 г.</u>		
	<i>Справедливая стоимость</i>			<i>Справедливая стоимость</i>		
	<i>Условная сумма</i>	<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>	<i>Условная сумма</i>	<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
Процентные контракты						
На условиях СВОП и ФОРВАРД с НБ РБ	134 634	90 146	-	159 477	101 210	-
Валютные контракты						
На условиях СВОП и ФОРВАРД – иностранные	62 886	17	(3)	58 709	-	(235)
Итого производные активы/обязательства		<u>90 163</u>	<u>(3)</u>		<u>101 210</u>	<u>(235)</u>

«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 2012 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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Текущие счета	163	33
Срочные депозиты и кредиты	-	12 210
Средства кредитных организаций	163	12 243

16. Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Банк получил три субординированных кредита в долларах США от АО «БТА Банк» (Республика Казахстан):

Наименование контрагента	Процентная ставка	Срок погашения	2012 г.	2011 г.
АО «БТА Банк»	7,23 %	15 Декабря 2016	68 409	78 913
АО «БТА Банк»	7,50 %	14 Ноября 2016	17 238	20 336
АО «БТА Банк»	7,25 %	17 Февраля 2016	17 238	20 336
Субординированный долг			102 885	119 585

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Текущие счета	58 759	62 461
Срочные депозиты	346 510	416 482
Средства клиентов	405 269	478 943
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	1 149	2 224
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и неиспользованным кредитным обязательствам	8 842	22 062

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2012 г.	2011 г.
Частные компании	150 114	169 960
Физические лица	255 155	308 983
Средства клиентов	405 269	478 943

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2012 г.	2011 г.
Физические лица	255 155	308 983
Торговля	68 577	91 015
Промышленное производство	58 262	10 643
Строительство объектов недвижимости	18 308	51 131
Транспорт и коммуникации	1 847	3 124
Страхование	567	1 929
Прочие	2 553	12 118
Средства клиентов	405 269	478 943

В состав срочных вкладов входят депозиты физических лиц на сумму 238 449 млн бел. руб. (2011г.: 295 502 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 2012 года)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Бездокументарные облигации	68 899	-
Депозитные сертификаты	-	37
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>68 899</u>	<u>37</u>

Выпущенные в течение 2012 года бездокументарные облигации включают в себя облигации 9-го выпуска (деноминирован в белорусских рублях), 10-го и 11-го выпуска (деноминированы в долларах США). По 9-му выпуску облигаций (115 млн. бел. руб по состоянию на 31 декабря 2012 года) со сроком погашения в июле 2013 года ставка купонного дохода составила 40%. По 10-му (17 150 млн. бел. руб. на 31 декабря 2012 года) и 11-му выпуску (51 634 млн. бел. руб. на 31 декабря 2012 года) облигаций со сроками погашения в июле и декабре 2013 года ставки купонного дохода составили 7% и 8% соответственно.

19. Капитал

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

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2011 г.	344	54 835	134 744	189 579
Увеличение уставного фонда	-	6 500	1 206	7 706
На 31 декабря 2012 г.	344	61 335	135 950	197 285

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 344 штуки (2011 г.: 344 штуки); номинальная стоимость каждой акции равна 178,3 млн. бел. руб. (2011 г.: 159,4 млн. бел. руб.). В соответствии с протоколом общего собрания акционеров от 29 декабря 2011 года вынесено решение о пополнение уставного фонда за счет средств фонда развития Банка.

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 НСБУ. По состоянию на 31 декабря 2012 в отчетности Банка, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь, была раскрыта информация о резервах, подлежащих распределению, в сумме 58 124 млн. руб. (2011 г.: 55 393 млн. руб.) (неаудировано) и резервах, не подлежащих распределению, в сумме 3 392 млн. руб. (2011 г.: 3 392 млн. руб.) (неаудировано). 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.

20. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

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

Хотя, по мнению руководства Банка, им принимаются адекватные меры для поддержания устойчивого развития деятельности в сложившихся обстоятельствах, дальнейшее непредвиденное ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может оказать негативное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, 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 законодательство и нормативно-правовые акты, а также иные оперативные вопросы, включая валютные и таможенные нормативно-правовые акты, продолжают развиваться. Законодательство и нормативно-правовые акты допускают различные толкования со стороны местных, региональных и национальных властей, а также иных государственных органов. Случаи различного толкования нередки. В то же время, существует риск, что сделки и интерпретации, которые ранее не подвергались сомнению, могут быть подвергнуты сомнению властями в будущем. Налоговые периоды по-прежнему открыты для проверки властями на протяжении неопределенного периода времени. Данные факты обуславливают наличие в Беларуси значительно более существенных налоговых рисков, нежели обычно присутствуют в странах с более развитой налоговой системой, однако с течением времени данный риск сокращается.

Определение суммы непредъявленных исков, которые могут возникнуть в результате любых неблагоприятных обстоятельств (при их наличии), является нецелесообразным.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря 2012 г. договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Аккредитивы	1 149	2 223
Гарантии	2 952	10 588
Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов	60 605	35 245
	<u>64 706</u>	<u>48 056</u>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	3 024	2 964
От 1 года до 5 лет	7 601	995
	<u>10 625</u>	<u>3 959</u>
Договорные и условные обязательства	<u>75 331</u>	<u>52 015</u>
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям, неиспользованным кредитным обязательствам (Примечание 17)	(9 991)	(24 286)
Договорные и условные обязательства	<u><u>65 340</u></u>	<u><u>27 729</u></u>

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Операции с клиентами	14 982	14 444
Операции по обмену валют	2 951	6 928
Пополнение текущего счета	221	2 577
Прочие	1 407	703
Комиссионные доходы	<u>19 561</u>	<u>24 652</u>
Операции по конвертированию валюты	(338)	(5 088)
Операции с банками	(1 525)	(3 558)
Операции с банковскими пластиковыми карточками	(775)	(683)
Документарные операции	(108)	(312)
Прочие	(38)	(111)
Комиссионные расходы	<u>(2 784)</u>	<u>(9 752)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u><u>16 777</u></u>	<u><u>14 900</u></u>

22. Прочие доходы

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Полученные штрафы и пени	645	1 281
Погашение ранее списанного долга	-	2 004
Прочие	121	145
Итого прочие доходы	<u><u>766</u></u>	<u><u>3 430</u></u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Заработная плата и премии	23 790	22 777
Отчисления на социальное обеспечение	6 806	6 490
Расходы на персонал	<u>30 596</u>	<u>29 267</u>
Аренда недвижимости	3 817	3 655
Расходы на программное обеспечение	3 708	3 055
Отчисления в фонд страхования депозитов	3 383	2 906
Маркетинг и реклама	2 011	1 684
Расходы на ремонт	1 606	1 528
Транспортные расходы	1 395	913
Консультационные услуги	920	182
Коммунальные платежи	838	781
Охранные услуги	617	505
Аудиторские услуги	492	588
Коммуникационные расходы	292	336
Информационные услуги	262	256
Благотворительность	63	132
Офисные принадлежности	50	240
Прочие	423	1 031
Прочие операционные расходы	<u>19 877</u>	<u>17 792</u>

24. 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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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.

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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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.

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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 рекомендуемому 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 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 7.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов 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 2012 и 2011 гг.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные, но не обесцененные 2012 г.	Индивидуально обесцененные 2012 г.	Итого 2012 г.
		Высокий рейтинг 2012 г.	Стандартный рейтинг 2012 г.			
Денежные средства и их эквиваленты, кроме наличных средств	5	101 407	-	-	-	101 407
Средства в НБ РБ	6	4 598	-	-	-	4 598
Средства в кредитных организациях		-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	14	90 163	-	-	-	90 163
Кредиты клиентам	7					
Кредитование юридических лиц		282 477	337	50	26 026	308 890
Кредитование предпринимателей		15 325	-	-	10	15 335
Потребительское кредитование		83 024	317	343	1 090	84 774
		380 826	654	393	27 126	408 999
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	27 259	-	-	-	27 259
Итого		604 253	654	393	27 126	632 426

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (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	171 996	-	-	-	171 996
Средства в НБ РБ	6	3 351	-	-	-	3 351
Средства в кредитных организациях	7	7 254	-	-	-	7 254
Производные финансовые активы	14	101 210	-	-	-	101 210
Кредиты клиентам	7					
Кредитование юридических лиц		201 782	1 780	-	50 510	254 072
Кредитование предпринимателей		7 482	-	-	-	7 482
Потребительское кредитование		112 938	141	1 019	4 261	118 359
		<u>322 202</u>	<u>1 921</u>	<u>1 019</u>	<u>54 771</u>	<u>379 913</u>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	32 344	-	-	-	32 344
Итого		<u>638 357</u>	<u>1 921</u>	<u>1 019</u>	<u>54 771</u>	<u>696 068</u>

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.

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

	<u>Менее 30 дней 2012 г.</u>
Кредиты клиентам	50
Потребительское кредитование	343
Итого	<u>393</u>
	<u>Менее 30 дней 2011 г.</u>
Кредиты клиентам	-
Потребительское кредитование	1 019
Итого	<u>1 019</u>

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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

24. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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 %	2012 г. %	2011 г. %
«Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	70	303	654
«Краткосрочное соотношение ликвидности» (активы получаемые в течение одного года / обязательства, выплачиваемые в течение одного года)	100	370	1140
«Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые по требованию / обязательства, выплачиваемые по требованию)	20	510	798

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.

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2012 г.	Минимальный установленный показатель				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	163				163
Субординированный долг	1 883	5 649	123 397	-	130 929
Производные финансовые инструменты					
- Суммы к уплате по договорам	63 125	17 061	33 932	-	114 118
- Суммы к получению по договорам	(63 155)	(43 096)	(92 220)	-	(198 471)
Средства клиентов	111 803	188 355	144 242	-	444 400
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 531	72 204	-	-	73 735
Прочие обязательства	776	-	-	-	776
Итого недисконтированные финансовые обязательства	116 126	240 173	209 351	-	565 650

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

24. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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	12 259	-	-	-	12 259
Субординированный долг	2 202	6 605	153 041	-	161 848
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-
- Суммы к уплате по договорам	58 780	-	62 098	-	120 878
- Суммы к получению по договорам	(58 709)	-	(159 477)	-	(218 186)
Средства клиентов	102 312	255 450	181 389	-	539 151
Выпущенные долговые ценные бумаги	37	-	-	-	37
Прочие обязательства	2 179	-	-	-	2 179
Итого недисконтированные финансовые обязательства	119 060	262 055	237 051	-	618 166

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
2012 г.	27 795	31 800	15 736	-	75 331
2011 г.	2 247	21 411	28 357	-	52 015

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

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, имеющих на 31 декабря 2012 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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск – неторговый портфель (продолжение)

Валюта	Увеличение в процентных пунктах 2012 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2012 г.	Чувствительность капитала за минусом эффекта на чистый процентный доход 2012 г.
Белорусский рубль	5,00%	1 632	-
Евро	1,00%	(787)	-
Доллар США	1,00%	(1 280)	271
Валюта	Снижение в процентных пунктах 2012 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2012 г.	Чувствительность капитала за минусом эффекта на чистый процентный доход 2012 г.
Белорусский рубль	10,00%	(3 877)	-
Евро	1,00%	814	-
Доллар США	1,00%	1 318	(271)
Валюта	Увеличение в процентных пунктах 2011 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2011 г.	Чувствительность капитала за минусом эффекта на прибыли и убытки 2011 г.
Белорусский рубль	17,30%	4 302	-
Евро	0,15%	(153)	-
Доллар США	0,55%	(955)	49
Валюта	Снижение в процентных пунктах 2011 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2011 г.	Чувствительность капитала за минусом эффекта на прибыли и убытки 2011 г.
Белорусский рубль	37,50%	(20 084)	-
Евро	0,15%	156	-
Доллар США	0,15%	234	(49)

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 Комитетом по управлению активами и пассивами 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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск – неторговый портфель (продолжение)

Валюта	Повышение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Повышение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
	2012 г.	2012 г.	2011 г.	2011 г.
Доллар США	34,01%	(12 432)	31,64%	5 124
Евро	32,08%	140	34,02%	(22 006)

Валюта	Понижение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Понижение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
	2012 г.	2012 г.	2011 г.	2011 г.
Доллар США	34,01%	12 432	31,64%	(5 124)
Евро	32,08%	(140)	34,02%	22 006

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.

25. 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:

Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости

31 декабря 2012 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые активы по сделкам своп	-	17	90 146	90 163
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	27 259	-	27 259
	-	27 276	90 146	117 422
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства по сделкам своп	-	(3)	-	(3)
	-	(3)	-	(3)

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

31 декабря 2011 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые активы по сделкам своп	-	-	101 210	101 210
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	32 344	-	32 344
	<u>-</u>	<u>32 344</u>	<u>101 210</u>	<u>133 554</u>
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства по сделкам своп	-	(235)	-	(235)
Производные финансовые обязательства по форвардным сделкам	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>(235)</u>	<u>-</u>	<u>(235)</u>

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.

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.

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:

	<i>Доходы, признанные в отчете о совокупном доходе – Чистые</i>		
	<i>На 1 января 2012 г.</i>	<i>доходы по деривативам</i>	<i>На 31 декабря 2012 г.</i>
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	101 210	11 064	90 146
Итого финансовые активы уровня 3	<u>101 210</u>	<u>11 064</u>	<u>90 146</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	2012 г.			2011 г.		
	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого
Доходы, признанные в отчете о совокупном доходе	-	11 064	11 064	-	100 725	100 725

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 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	90 146	(1 397)	101 210	(3 461)

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%.

	Балансовая стоимость 2012 г.	Справедливая стоимость 2012 г.	Непризнанный доход/ (расход) 2012 г.	Балансовая стоимость 2011 г.	Справедливая стоимость 2011 г.	Непризнанный доход/ (расход) 2011 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	130 595	130 595	-	202 995	202 995	-
Средства в НБ РБ	4 598	4 598	-	3 351	3 351	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	7 254	7 254	-
Кредиты клиентам	400 530	400 530	-	346 742	346 742	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	163	163	-	12 243	12 243	-
Средства клиентов	405 269	405 269	-	478 943	478 943	-
Субординированный долг	102 885	102 885	-	119 585	119 585	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 899	68 899	-	37	37	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			-			-

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых 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.

26. 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 24 «Управление рисками».

	2012 г.			2011 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	130 595	-	130 595	202 995	-	202 995
Средства в НБ РБ	-	4 598	4 598	-	3 351	3 351
Средства в кредитных организациях	-	-	-	7 254	-	7 254
Производные финансовые активы	27 765	62 398	90 163	-	101 210	101 210
Кредиты клиентам	268 950	131 580	400 530	245 905	100 837	346 742
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	27 259	27 259	-	32 344	32 344
Основные средства	382	39 581	39 963	144	44 401	44 545
Нематериальные активы	350	44	394	527	-	527
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	519	519	-	-	-
Текущие активы по налогу на прибыль	720	-	720	-	-	-
Прочие активы	3 223	1 888	5 111	1 125	-	1 125
Итого	431 985	267 867	699 852	457 950	282 143	740 093
Средства кредитных организаций	163	-	163	12 243	-	12 243
Производные финансовые обязательства	3	-	3	235	-	235
Средства клиентов	269 980	135 289	405 269	303 756	175 187	478 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 899	-	68 899	37	-	37
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	1 911	-	1 911
Отложенное обязательство по налогам	-	-	-	-	1 341	1 341
Прочие обязательства	2 148	-	2 148	2 190	-	2 190
Субординированный долг	-	102 885	102 885	-	119 585	119 585
Итого	341 193	238 174	579 367	320 372	296 113	616 485
Чистая позиция	90 792	29 693	120 485	137 578	(13 970)	123 608

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

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.

27. Операции со связанными сторонами

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

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2012 г.			2011 г.		
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты	109	-	-	1 782	-	-
Средства в кредитных организациях по состоянию на 1 января, валовая сумма	-	7 254	-	-	5 564	-
Кредиты, выданные в течение года	-	-	-	-	-	-
Погашение кредитов в течение года	-	(5 753)	-	-	-	-
Прочие изменения	-	(204)	-	-	-	-
Эффект от чистой монетарной позиции	-	(1 297)	-	-	1 690	-
Средства в кредитных организациях по состоянию на 31 декабря, валовая сумма	-	-	-	-	7 254	-
За вычетом резерва под обесценение на 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях по состоянию на 31 декабря, чистая сумма	-	-	-	-	7 254	-
Кредиты по состоянию на 1 января, валовая сумма	-	-	610	-	-	891
Кредиты, выданные в течение года	-	-	1	-	-	3 568
Погашение кредитов в течение года	-	-	(59)	-	-	(3 318)
Прочие изменения	-	-	(334)	-	-	-
Эффект от чистой монетарной позиции	-	-	(109)	-	-	(531)
Кредиты по состоянию на 31 декабря, валовая сумма	-	-	109	-	-	610
За вычетом резерва под обесценение на 31 декабря	-	-	(2)	-	-	(10)
Кредиты по состоянию на 31 декабря, чистая сумма	-	-	107	-	-	600

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2012 г.			2011 г.		
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Субординированный долг на 1 января	119 585	-	-	91 610	-	-
Субординированный долг, полученный в течение года	-	-	-	-	-	-
Субординированный долг, погашенный в течение года	-	-	-	(538)	-	-
Прочие изменения	4 685	-	-	-	-	-
Эффект от чистой монетарной позиции	(21 385)	-	-	28 513	-	-
Субординированный долг на 31 декабря	102 885	-	-	119 585	-	-
Вклады на 1 января	-	-	1 649	-	5	543
Депозиты, полученные в течение года	-	-	4 537	-	175	6 672
Депозиты, погашенные в течение года	-	-	(3 422)	-	(180)	(5 545)
Прочие изменения	-	-	(1 352)	-	-	-
Эффект от чистой монетарной позиции	-	-	(294)	-	-	(21)
Депозиты на 31 декабря	-	-	1 118	-	-	1 649
Обязательства по предоставлению кредита	-	-	99	-	-	145
Процентные доходы	-	-	1	-	-	163
Процентные расходы	7 210	-	24	8 861	-	84
Доходы по комиссиям	-	-	-	-	-	1
Расходы по комиссиям	4	-	-	55	-	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	2 574	1 889
Отчисления на социальное обеспечение	532	414
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	3 106	2 303

В состав ключевого управленческого персонала включены 6 работников Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

28. 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, за исключением норматива минимального размера нормативного капитала для действующего банка, имеющего право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, во вклады (депозиты) и (или) открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц. В соответствии с письмом НБ РБ от 22 февраля 2013 года Банк получил предписание устранить нарушение норматива минимального размера нормативного капитала в срок до 1 января 2014 года. Разработан план наращивания нормативного капитала Банка, который предполагает следующие варианты устранения нарушения: перевод имеющихся субординированных кредитов в уставный фонд Банка; прямые инвестиции в уставный фонд или внесение неденежного вклада в УФ. Банк имеет намерение и возможность устранить нарушение в срок до 1 января 2014 года.

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 долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала НБ РБ

Согласно требованиям НБ РБ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с НСБУ. На 31 декабря 2012 и 2011 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Основной капитал	72 994	71 434
Дополнительный капитал	72 994	71 434
Итого капитал	<u>145 988</u>	<u>142 868</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>581 215</u>	<u>349 129</u>
Норматив достаточности капитала	25,1%	40,9%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Капитал 1-го уровня	106 076	101 503
Капитал 2-го уровня	53 038	50 752
Итого капитал	<u>159 114</u>	<u>152 255</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>376 896</u>	<u>331 205</u>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	28,1%	30,6%
Общий норматив достаточности капитала	14,1%	15,4%

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

29. События после отчетной даты

13 марта, 17 апреля, 15 мая и 10 июня 2013 года Национальный банк Республики Беларусь снижал ставку рефинансирования, составившую на дату выпуска настоящей отчетности 23.5% годовых.

28 марта 2013 года состоялось годовое Собрание Акционеров, на котором были утверждены отчет Ревизионной комиссии по результатам 2012 года, переоценка основных средств, годовая финансовая отчетность по национальным стандартам, распределение прибыли, состав Совета Директоров и Ревизионной комиссии. Было принято решение не объявлять и не выплачивать дивиденды.