

**Консолидированная финансовая отчетность
ОАО «БНБ-Банк»**

За 2012 год

с Заключением независимых аудиторов

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	6
2. Основа подготовки отчетности	6
3. Основные положения учетной политики	7
4. Существенные учетные суждения и оценки	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Средства в кредитных организациях	21
7. Производные финансовые инструменты	21
8. Кредиты клиентам	22
9. Основные средства	25
10. Нематериальные активы	27
11. Налогообложение	27
12. Резервы под обесценение прочих активов	29
13. Прочие активы и обязательства	29
14. Средства кредитных организаций	30
15. Средства клиентов	30
16. Капитал	31
17. Договорные и условные обязательства	31
18. Чистые комиссионные доходы	33
19. Прочие доходы	33
20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	33
21. Управление рисками	34
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
23. Анализ сроков погашения активов и обязательств	47
24. Раскрытие информации о связанных сторонах	48
25. Достаточность капитала	49
26. События после отчетной даты	50



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

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

Заключение независимых аудиторов

Акционерам, Совету директоров и Правлению открытого акционерного общества «Белорусский народный банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности открытого акционерного общества «Белорусский народный банк» и его дочерней компании (далее по тексту – «Банк»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

11 июня 2013 года

Консолидированный отчет о финансовом положении**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	164 972	78 901
Средства в кредитных организациях	6	8 348	6 040
Производные финансовые активы	7	185 752	209 537
Кредиты клиентам	8	606 338	294 673
Инвестиционная собственность		1 254	1 488
Основные средства	9	76 884	91 441
Нематериальные активы	10	1 637	1 584
Отложенные активы по налогу на прибыль	11	471	216
Прочие активы	13	8 601	3 916
Итого активы		1 054 257	687 796
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	158 656	67 146
Производные финансовые обязательства	7	112 330	122 041
Средства клиентов	15	538 317	261 898
Текущие обязательства по налогу на прибыль		4 540	4 825
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11	6 158	6 385
Прочие обязательства	13	9 181	4 563
Неконтрольные доли участия		1	-
Итого обязательства		829 183	466 858
Капитал			
Уставный капитал	16	304 140	304 140
Дополнительный капитал		1 194	-
Фонд переоценки		12 192	15 686
Накопленный убыток		(92 452)	(98 888)
Итого капитал		225 074	220 938
Итого капитал и обязательства		1 054 257	687 796

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

К. Церетели

Генеральный директор

С. Сабук

Заместитель Генерального директора
по финансовым вопросам

11 июня 2013 года

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

Консолидированный 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		90 445	66 315
Средства в кредитных организациях		11 579	13 091
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	174
		102 024	79 580
Процентные расходы			
Средства клиентов		(27 082)	(15 823)
Средства кредитных организаций		(6 467)	(7 016)
		(33 549)	(22 839)
Чистые процентные доходы		68 475	56 741
Резерв под обесценение кредитов	8	(9 683)	(11 468)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		58 792	45 273
Чистые комиссионные доходы	18	21 078	13 374
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		24 117	26 814
- переоценка валютных статей		(6 369)	(92 238)
(Расходы)/доходы от переоценки инвестиционной собственности		(234)	359
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		14 905	118 702
Прочие доходы	19	3 444	1 972
Непроцентные доходы		56 941	68 983
Расходы на персонал	20	(34 125)	(32 082)
Прочие операционные расходы	20	(23 155)	(18 258)
Восстановление/(создание) резервов под обесценение прочих активов	12	630	(214)
(Обесценение)/восстановление обесценения зданий	9	(6 915)	13 376
Амортизация	9,10	(7 110)	(5 417)
Непроцентные расходы		(70 675)	(42 595)
Прибыль до налогообложения и расхода по чистой монетарной позиции		45 058	71 661
Расход по чистой монетарной позиции в результате гиперинфляции		(28 095)	(115 270)
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль		16 963	(43 609)
Расход по налогу на прибыль	11	(11 403)	(13 972)
Прибыль/(убыток) за год		5 560	(57 581)
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		5 559	(57 581)
- неконтрольные доли участия		1	-
		5 560	(57 581)

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

Консолидированный отчет о совокупном доходе (продолжение)**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.
Прочий совокупный (убыток)/доход			
(Результат от изменения стоимости зданий	9	(2 984)	7 824
Экономия/(расход) по налогу на прибыль, относящийся к			
статьям прочего совокупного дохода	11	366	(1 542)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год, за вычетом налогов		(2 618)	6 282
Итого совокупный доход/(убыток) за год		2 942	(51 299)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		2 941	(51 299)
- неконтрольные доли участия		1	-
		2 942	(51 299)

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

Консолидированный 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>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Фонд переоценки</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2010 г.	304 140	-	10 147	(42 050)	272 237
Итого совокупный доход/ (убыток) за год	-	-	6 282	(57 581)	(51 299)
Амортизация фонда переоценки	-	-	(743)	743	-
На 31 декабря 2011 г.	304 140	-	15 686	(98 888)	220 938
Итого совокупный доход/ (убыток) за год	-	-	(2 618)	5 560	2 942
Вознаграждения работников акциями материнского банка	-	1 194	-	-	1 194
Амортизация фонда переоценки	-	-	(876)	876	-
На 31 декабря 2012 г.	304 140	1 194	12 192	(92 452)	225 074

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

Консолидированный отчет о движении денежных средств**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.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Доход/(убыток) до расходов по налогу на прибыль		16 963	(43 609)
Корректировки на:			
Амортизацию		7 110	5 417
Создание резерва под обесценение кредитов		9 683	11 468
(Восстановление)/создание резервов под обесценение прочих активов		(630)	214
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		419	496
Убыток/(прибыль) от переоценки инвестиционной собственности		234	(359)
Чистое изменение начисленных процентов		(776)	(1 632)
Прибыль от переоценки производных финансовых инструментов		(14 905)	(117 136)
Неиспользованные отпуска и начисленные премии		808	285
Вознаграждения работников акциями материнского банка		1 194	-
Убыток/(прибыль) от возникновения курсовых разниц		6 369	92 238
Списание материальных ценностей		48	74
Обесценение/(восстановление обесценения) зданий		6 915	(13 376)
Влияние гиперинфляции		36 058	108 122
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		69 490	42 202
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(3 376)	(1 441)
Кредиты клиентам		(357 671)	(58 665)
Прочие активы		(4 562)	887
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		100 009	(91 434)
Средства клиентов		302 508	116 468
Прочие обязательства		1 530	(5 272)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		107 928	2 745
Уплаченный налог на прибыль		(9 838)	(1 333)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		98 090	1 412
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 121)	(6 360)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		47	116
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(2 074)	(6 244)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		4 429	27 401
Влияние гиперинфляции на денежные средства и их эквиваленты		(14 374)	(78 080)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		86 071	(55 511)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		78 901	134 412
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	164 972	78 901

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

1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество «Белорусский народный банк» был учрежден 16 апреля 1992 года в форме открытого акционерного общества (ОАО) в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии №10 на ведение банковской деятельности, выданной Национальным банком Республики Беларусь («НБ РБ») 27 августа 2008 года, а также других лицензий НБ РБ на проведение прочих банковских операций, включая выдачу гарантий по оплате таможенных пошлин и проведение операций с ценными бумагами.

ОАО «БНБ-Банк» осуществляет деятельность в Минске и имеет семь действующих отделений в Минске, одно в Витебске и одно в Гомеле.

31 декабря 2012 года консолидированная финансовая отчетность включала финансовую отчетность ОАО «БНБ-Банк» и его 99,9% дочерней компании ООО «БНБ-Лизинг» (далее по тексту совместно «Банк»). ООО «БНБ-Лизинг» было учреждено 30 марта 2006 года ОАО «БНБ-Банк» как общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Основным направлением деятельности ООО «БНБ-Лизинг» является предоставление услуг финансового лизинга.

По состоянию на 31 декабря акционеры БНБ следующие:

Акционер	2012 г., %	2011 г., %
ООО «Бендерлок инвестментс лимитед»	43,46	43,46
АО «Банк Грузии»	36,53	36,53
Международная финансовая корпорация	19,99	19,99
Прочие	0,02	0,02
Итого	100,00	100,00

На 31 декабря 2012 и 2011 годов АО «Банк Грузии» (Грузия) является фактической контролирующей стороной Банка.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Банк и его дочерняя компания обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «НСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на НСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, здания и инвестиционная собственность оценивались по справедливой стоимости.

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

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Учет влияния инфляции

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

При применении МСФО (IAS) 29 Банк использовал коэффициенты пересчета, полученные на основе индекса потребительских цен в Республике Беларусь («ИПЦ»), публикуемого Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь. ИПЦ за семилетний период и соответствующие коэффициенты пересчета с того момента, когда Республику Беларусь перестали относить к числу стран с гиперинфляционной экономикой, т. е. с 1 января 2006 года, представлены ниже:

Год	Индекс, %	Коэффициенты пересчета
2006 г.	106,5	390,2
2007 г.	112,0	348,5
2008 г.	113,4	307,2
2009 г.	109,9	279,7
2010 г.	110,0	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 денежной единице на 31 декабря 2012 г. 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 консолидированном отчете о совокупном доходе в строке «Расход по чистой монетарной позиции в результате гиперинфляции».

Применение МСФО (IAS) 29 приводит к корректировке с учетом потери покупательной способности белорусского рубля, отраженной в составе совокупного дохода. В условиях инфляции организация, монетарные активы которой превышают монетарные обязательства, теряет покупательную способность, что приводит к возникновению расходов по чистой монетарной позиции. Расходы представляют собой разницу, возникающую в результате пересчета немонетарных активов и обязательств, капитала и статей консолидированного отчета о совокупном доходе. Соответствующие данные за год по 31 декабря 2011 года были пересчитаны в соответствии с покупательной способностью белорусского рубля по состоянию на 31 декабря 2012 года.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение отчетного года Банк начал применять следующие пересмотренные МСФО:

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

Поправка была опубликована в октябре 2010 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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прочие поправки следующих стандартов не оказали 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»;
- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО».

Основа консолидации

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

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

Если Банк теряет контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшихся инвестиций и образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе совокупного дохода; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода консолидированного отчета о совокупном доходе.

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 совокупный доход, 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 расчетов, т.е. на дату, когда Банк получает или поставляет актив. 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 («Доход первого дня») в консолидированном отчете о совокупном доходе.

В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о совокупном доходе только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 консолидированном отчете о совокупном доходе.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость определяется с использованием соответствующих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права и намерения произвести взаимозачет либо намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (форварды и свопы) на валютном рынке. Данные финансовые инструменты отражаются по справедливой

стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов по операциям с производными финансовыми инструментами.

Заемные средства

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

Аренда

i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Банка. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ii. Финансовая аренда — Банк в качестве арендодателя

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

iii. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда 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.

iv. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном 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 случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном 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 вероятности обращения взыскания.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Будущие денежные поступления по группе финансовых активов, подлежащих совокупной оценке на предмет обесценения, оцениваются на основе исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска по группе финансовых активов. 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 Группой 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.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство постоянно осуществляет проверку реструктурированных кредитов для целей обеспечения соблюдения всех критериев и вероятности их погашения в будущем. Кредиты по-прежнему оцениваются на предмет обесценения, рассчитанного с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или сохранил право получить денежные потоки 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 свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. 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 случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о 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 консолидированной 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 консолидированном отчете о совокупном доходе. Полученная комиссия признается в консолидированном 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 и основываются на результатах, указанных в отдельном отчете о совокупном доходе Банка, подготовленном в соответствии с НСБУ, с учетом корректировок для целей налогообложения.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент ее совершения не оказывает влияния на учетную прибыль или налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время реализации временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность первоначально оценивается по фактической стоимости с учетом затрат по сделке. Балансовая стоимость включает расходы по замене частей имеющейся инвестиционной собственности в момент возникновения данных расходов, если выполняются критерии их признания, без учета затрат на текущее обслуживание инвестиционной собственности. После первоначального признания инвестиции в недвижимость отражаются по справедливой стоимости, равной рыночной стоимости данных инвестиций на отчетную дату. Доходы или расходы, возникающие от изменения справедливой стоимости инвестиционной стоимости, включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе в течение периода, в котором они возникли.

Инвестиционная собственность снимается с учета либо в момент выбытия, либо в момент окончательного вывода из эксплуатации, при этом будущих экономических выгод от ее выбытия не ожидается.

Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива признается в отчете о совокупном доходе за тот отчетный год, в котором было прекращено его признание.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости с последующими корректировками на гиперинфляцию, 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. Незавершенное строительство отражается по фактической стоимости при условии соблюдения критериев признания.

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.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе совокупного дохода. В этом случае сумма увеличения стоимости актива отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в прочем совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки зданий.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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
Компьютеры, мебель и принадлежности	5-12
Транспортные средства	5-9

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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от четырех до шести 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. Однако Банк ввел долгосрочную систему предоставления льгот сотрудникам ключевых руководящих должностей.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Уставный капитал оценивается по пересчитанной стоимости.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном 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 консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве 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), а также комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, 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 обязательство по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Пересчет иностранных валют

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБ РБ на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2012 и 2011 годов официальный курс НБ РБ составлял 8 570 руб. и 8 350 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Выплаты, основанные на акциях

Расходы по сделкам на основе долевых инструментов признаются одновременно с соответствующим увеличением в капитале в течение периода, в котором выполняются условия достижения результатов деятельности и/или условия выслуги определенного срока. Совокупные расходы по данным сделкам признаются на каждую отчетную дату до погашения обязательства пропорционально истекшему периоду на основании наилучшей оценки Банка в отношении количества долевых инструментов, которые будут переданы в качестве вознаграждения. Расход или доход в консолидированном отчете о совокупном доходе за период представляет собой изменение суммарного расхода, признанного на начало и конец периода, и признается в составе расходов на персонал.

Если материнский банк предоставляет вознаграждение непосредственно работникам Банка и выплачивает его собственными долевыми инструментами, то Банк учитывает вознаграждение как предусматривающее расчеты долевыми инструментами, с соответствующим увеличением капитала по статье «Вознаграждения работников акциями материнского банка», как если бы материнским банком был внесен дополнительный капитал.

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 (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, которая применяется в отношении всех компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение «контроль» таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на его финансовое положение и результаты деятельности.

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, поскольку Банк не имеет соглашений о совместной деятельности.

3. Основные положения учетной политики (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, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний Банку придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых он принимает участие либо которые он спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в определение того, когда компании должны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда ее использование требуется или разрешается другими стандартами в составе МСФО.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования в отношении раскрытия определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на его финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый метод «коридора»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), отраженных в составе совокупного дохода, чистыми процентными доходами (расходами) и затратами по оказанию услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

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

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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 также разъясняют, что налог на прибыль, обусловленный выплатами акционерам, учитывается согласно МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль». Поправки исключают действующие требования в отношении налога на прибыль из МСФО (IAS) 32 и требует от компаний применять положения МСФО (IAS) 12 в отношении налога на прибыль, обусловленного выплатами акционерам. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IAS) 12 на его финансовое положение и результаты деятельности. 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 имеющихся 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.

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»: Поправка разъясняет требования МСФО (IAS) 34 относительно информации по сегментам в части общих сумм активов и обязательств для каждого отчетного сегмента с целью приведения требований в соответствие с положениями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Информация об общих суммах активов и обязательств для отчетного сегмента раскрывается только в том случае, если суммы регулярно предоставляются лицу, ответственному за принятие операционных решений, и при наличии существенных изменений общих сумм, раскрытых в предыдущей годовой консолидированной финансовой отчетности компании по этому отчетному сегменту.

4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководство Банка использовало свои суждения и применяло оценки в отношении определения сумм, отраженных в консолидированной финансовой отчетности. Наиболее существенные суждения и оценки представлены ниже:

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Для оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков при определении убытка от обесценения требуется суждение руководства. При расчете таких денежных потоков Банк применяет суждения о финансовом положении заемщика и о чистой стоимости реализации обеспечения. Данные оценки основываются на ряде допущений и могут отличаться от фактических результатов, что приведет к изменению резерва в будущем.

Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе 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 суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности

Банк отражает свою инвестиционную собственность по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе. Банк осуществил внутреннюю оценку в целях определения справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года. Для анализа инвестиционной собственности Банк использовал методику оценки, основанную на информации, наблюдаемой на рынке, а также модель дисконтированных денежных потоков, если такая информация была недоступна.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которые могут быть отражены в отчетности, необходимы существенные суждения руководства, основанные на вероятных сроках и уровне будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегиях налогового планирования.

Сроки полезного использования основных средств

Банк осуществляет анализ сроков полезного использования основных средств, как минимум, в конце каждого финансового года. Если ожидания отличаются от прошлых оценок, изменения учитываются как изменения в учетных оценках. Такие оценки могут оказать существенное влияние на размер балансовой стоимости основных средств и на амортизацию, признаваемую в предварительном консолидированном отчете о совокупном доходе.

5. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включали в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Наличные средства	36 223	13 979
Остатки средств на текущих счетах в НБ РБ	88 467	18 655
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	40 282	27 946
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	-	18 321
Денежные средства и их эквиваленты	<u>164 972</u>	<u>78 901</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк разместил 11 370 млн. бел. руб. (2011 г. – 14 160 млн. бел. руб.) на текущих счетах и межбанковских депозитах в четырех (2011 г. – трех) международно признанных банках стран ОЭСР, которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам.

Неденежные операции Банка в 2012 году, связанные со вступлением во владение имуществом, переданного в залог в качестве обеспечения по кредитам клиентам составили 2 986 млн. бел. руб. (2011 г. – 458 млн. бел. руб.).

6. Средства в кредитных организациях

На 31 декабря средства в кредитных организациях включали в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Обязательные резервы в НБ РБ	5 769	1 771
Гарантийные депозиты	2 579	4 269
Средства в кредитных организациях	<u>8 348</u>	<u>6 040</u>

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

7. Производные финансовые инструменты

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

	<u>2012 г.</u>			<u>2011 г.</u>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
<i>Актив</i>		<i>Обяза- тельство</i>	<i>Актив</i>		<i>Обяза- тельство</i>	
Валютные контракты						
Свопы – иностранные контракты	63 803	-	112 330	77 698	-	121 657
Свопы – внутренние контракты	299 569	185 752	-	600 825	209 537	384
Итого производные активы/обязательства	363 372	<u>185 752</u>	<u>112 330</u>	678 523	<u>209 537</u>	<u>122 041</u>

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

В таблице выше под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РБ, тогда как под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РБ.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка имелись позиции по свопам, которые представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют на основании условных сумм.

8. Кредиты клиентам

На 31 декабря кредиты клиентам включали в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Коммерческое кредитование	539 238	267 413
Потребительское кредитование	58 481	22 707
Чистые инвестиции в финансовую аренду	24 570	15 519
Итого кредиты клиентам	622 289	305 639
За вычетом резерва под обесценение	(15 951)	(10 966)
Кредиты клиентам	606 338	294 673

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Потребитель- ское кредитование</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2012 г.	9 255	592	1 119	10 966
Расходы/(восстановление) за год	9 224	1 007	(548)	9 683
Списанные суммы	(209)	(362)	-	(571)
Влияние гиперинфляции	(3 758)	(106)	(263)	(4 127)
На 31 декабря 2012 г.	14 512	1 131	308	15 951
Обесценение на индивидуальной основе	13 690	962	272	14 924
Обесценение на совокупной основе	822	169	36	1 027
	14 512	1 131	308	15 951
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	20 352	1 288	999	22 639

8. Кредиты клиентам (продолжение)

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Потребитель- ское кредитование</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2011 г.	5 610	521	1 011	7 142
Расходы за год	9 775	641	1 052	11 468
Списанные суммы	(270)	(80)	-	(350)
Влияние гиперинфляции	(5 860)	(490)	(944)	(7 294)
На 31 декабря 2011 г.	9 255	592	1 119	10 966
Обесценение на индивидуальной основе	9 098	505	-	9 603
Обесценение на совокупной основе	157	87	1 119	1 363
	9 255	592	1 119	10 966
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	27 512	801	-	28 313

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составили 4 304 млн. бел. руб. (2011г. – 5 229 млн. бел. руб.).

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам, которые на 31 декабря 2012 года были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 6 493 млн. бел. руб. (2011 г. – 12 731 млн. бел. руб.).

В случае, если было установлено, что выплаты по кредитам маловероятны, кредиты могут быть списаны посредством использования счета резерва. Списание может произойти только по решению Кредитного комитета, после получения одобрения со стороны Совета Директоров.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании — залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- При потребительском кредитовании – поручительство, залог жилой недвижимости и транспортных средств;
- По договорам финансовой аренды – дополнительное обеспечение по оборудованию, переданному в аренду, обычно отсутствует.

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

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

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2012 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 169 693 млн. бел. руб. (27% от совокупного кредитного портфеля)

(2011 г. – 132 590 млн. бел. руб. (43% от совокупного кредитного портфеля)). По состоянию на 31 декабря 2012 года по этим кредитам был создан резерв под обесценение на индивидуальной основе в размере 12 415 млн. бел. руб. (2011 г. – 7 231 млн. бел. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
Юридические лица	563 808	282 932
Физические лица	58 481	22 707
	622 289	305 639

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

	2012 г.	2011 г.
Предприятия торговли	374 215	148 983
Промышленное производство	108 384	91 061
Строительство	20 217	15 575
Физические лица	58 481	22 707
Транспорт	52 208	23 491
Прочее	8 784	3 822
	622 289	305 639

Кредиты клиентам включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде, анализ которой представлен ниже:

	2012 г.	2011 г.
Валовые инвестиции в финансовую аренду к получению:		
До 1 года	18 382	11 687
От 1 года до 5 лет	11 232	7 607
	29 614	19 294
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(5 044)	(3 775)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	24 570	15 519

	2012 г.	2011 г.
Чистые инвестиции в финансовую аренду к получению:		
До 1 года	16 724	10 235
От 1 года до 5 лет	7 846	5 284
Чистые инвестиции в финансовую аренду	24 570	15 519

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Мебель, компьютер- ное и прочее оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Улучшения арендованно- го имущества	Незавершен- ное строитель- ство	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2011 г.	91 824	16 479	1 431	1 791	1 250	112 775
Поступления	-	1 673	-	150	479	2 302
Выбытие	-	(363)	-	-	(392)	(755)
На 31 декабря 2012 г.	<u>91 824</u>	<u>17 789</u>	<u>1 431</u>	<u>1 941</u>	<u>1 337</u>	<u>114 322</u>
Накопленная амортизация и обесценение						
На 31 декабря 2011 г.	13 948	6 169	679	538	-	21 334
Начисленная амортизация	2 585	2 830	293	786	-	6 494
Выбытие	-	(289)	-	-	-	(289)
Обесценение	9 899	-	-	-	-	9 899
На 31 декабря 2012 г.	<u>26 432</u>	<u>8 710</u>	<u>972</u>	<u>1 324</u>	<u>-</u>	<u>37 438</u>
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2011 г.	<u>77 876</u>	<u>10 310</u>	<u>752</u>	<u>1 253</u>	<u>1 250</u>	<u>91 441</u>
На 31 декабря 2012 г.	<u>65 392</u>	<u>9 079</u>	<u>459</u>	<u>617</u>	<u>1 337</u>	<u>76 884</u>

9. Основные средства (продолжение)

	<i>Здания</i>	<i>Мебель, компьютер- ное и прочее оборудова- ние</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Улучшения арендованно- го имущества</i>	<i>Незавершен- ное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2010 г.	84 609	11 026	1 500	1 114	762	99 011
Поступления	1 506	6 162	-	677	546	8 891
Выбытие	-	(767)	(69)	-	-	(836)
Перевод между категориями	-	58	-	-	(58)	-
Влияние переоценки	5 709	-	-	-	-	5 709
На 31 декабря 2011 г.	91 824	16 479	1 431	1 791	1 250	112 775
Накопленная амортизация и обесценение						
На 31 декабря 2010 г.	27 601	4 087	519	100	-	32 307
Начисленная амортизация	1 838	2 455	229	438	-	4 960
Выбытие	-	(373)	(69)	-	-	(442)
Влияние переоценки	(2 115)	-	-	-	-	(2 115)
Восстановление обесценения	(13 376)	-	-	-	-	(13 376)
На 31 декабря 2011 г.	13 948	6 169	679	538	-	21 334
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2010 г.	57 008	6 939	981	1 014	762	66 704
На 31 декабря 2011 г.	77 876	10 310	752	1 253	1 250	91 441

По состоянию на 31 декабря 2011 года была произведена переоценка зданий по справедливой стоимости. Справедливая стоимость зданий была определена независимыми оценщиками с использованием соответствующих методик оценки и информации о сделках на внутреннем/местном рынке недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2012 года был проведен тест на обесценение зданий. Результат теста отражен в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Банк осуществил пересмотр сроков полезного использования некоторых зданий в сторону их увеличения по состоянию на 1 января 2012 года. Расходы на амортизацию в 2012 году за счет данного пересмотра сократились на 1 044 млн. бел. руб.

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

	2012 г.	2011 г.
Первоначальная стоимость	24 132	24 132
Накопленная амортизация	(4 784)	(4 226)
Остаточная стоимость	19 348	19 906

На 31 декабря 2012 года у Банка отсутствовало оборудование, являющееся объектом финансовой аренды (2011 – 463 млн. бел. руб.).

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	
	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Первоначальная стоимость		
На 1 января	2 365	1 804
Поступления	669	1 020
Выбытие	-	(459)
На 31 декабря	3 034	2 365
Накопленная амортизация		
На 1 января	781	565
Амортизационные отчисления	616	457
Выбытие	-	(241)
На 31 декабря	1 397	781
Остаточная стоимость:		
На 1 января	1 584	1 239
На 31 декабря	1 637	1 584

11. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Расход по текущему налогу	10 416	7 309
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	621	8 205
За вычетом: расхода по отложенному налогу, признанного в составе прочего совокупного дохода	(366)	1 542
Расход по налогу на прибыль	11 403	13 972

Белорусские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков и других коммерческих организаций, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 18% в 2012 году и 24% в 2011 году.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанному по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Прибыль/(Убыток) до расхода по налогу на прибыль	16 963	(43 609)
Законодательно установленная ставка налога	18%	24%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	3 053	(10 466)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	96	261
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	417	(762)
Обязательная переоценка	(4 236)	(1 718)
Влияние гиперинфляции	12 073	27 887
Эффект от изменения ставки налога	-	(1 230)
Расход по налогу на прибыль	11 403	13 972

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

	<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>				<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>				2012 г.
	2010 г.	В составе прочего		Влияние гиперинфляции	2011 г.	В составе прочего		Влияние гиперинфляции	
		В составе прибыли за год	В составе совокупного дохода			В составе прибыли за год	В составе совокупного дохода		
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:									
Резерв под обесценение кредитов	292	(82)	-	(152)	58	251	-	(10)	299
Прочие активы	4 049	(1 649)	-	(2 109)	291	1 130	-	(52)	1 369
Отложенные налоговые активы	4 341	(1 731)	-	(2 261)	349	1 381	-	(62)	1 668
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:									
Кредиты клиентам	762	2 412	-	(397)	2 777	449	-	(497)	2 729
Основные средства	(3 586)	2 656	1 542	1 868	2 480	940	(366)	(443)	2 611
Прочие обязательства	2 917	(136)	-	(1 520)	1 261	979	-	(225)	2 015
Отложенные налоговые обязательства	93	4 932	1 542	(49)	6 518	2 368	(366)	(1 165)	7 355
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	4 248	(6 663)	(1 542)	(2 212)	(6 169)	(987)	366	1 103	(5 687)

По состоянию на 31 декабря 2012 года ОАО «БНБ-Банк» отразил отложенное налоговое обязательство в размере 6 158 млн. бел. руб. (2011 г. – отложенное налоговое обязательство в размере 6 385 млн. бел. руб.), а его дочерняя компания ООО «БНБ-Лизинг» отразила отложенный налоговый актив в размере 471 млн. бел. руб. (2011 г. – отложенный налоговый актив в размере 216 млн. бел. руб.).

12. Резервы под обесценение прочих активов

Ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

	<u>Прочие активы</u>
На 31 декабря 2010 г.	1 154
Создание	214
Восстановление	(443)
Влияние гиперинфляции	(601)
На 31 декабря 2011 г.	324
Создание	364
Восстановление	(630)
Влияние гиперинфляции	(58)
На 31 декабря 2012 г.	-

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Прочие предоплаты подрядчикам	3 101	2 410
Активы, полученные в результате вступления во владение имуществом, переданным в залог в качестве обеспечения	2 986	-
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	1 340	146
Дебиторская задолженность	740	547
Офисные принадлежности	293	146
Предоплаты по основным средствам	141	991
Прочие активы	8 601	4 240
За вычетом – резерва под обесценение прочих активов (Прим. 12)	-	(324)
Прочие активы	8 601	3 916

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Начисленные премии	3 211	2 792
Задолженность по объекту залога, полученному в качестве обеспечения	2 986	-
Кредиторская задолженность	1 494	708
Задолженность перед сотрудниками	1 127	738
Обязательства по договорам финансовой аренды	-	116
Операционные налоги к уплате	25	97
Прочее	338	112
Прочие обязательства	9 181	4 563

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка отсутствовали обязательства по договорам финансовой аренды.

Обязательства по договорам финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Минимальные арендные платежи	126	-	126
Финансовые расходы будущих периодов	(10)	-	(10)
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	116	-	116

14. Средства кредитных организаций

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

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Текущие счета	209	1 841
Срочные депозиты	158 447	65 305
Средства кредитных организаций	<u>158 656</u>	<u>67 146</u>

На 31 декабря 2011 и 2012 года срочные депозиты кредитных организаций включали средства АО «Банк Грузии», Международной Финансовой Корпорации и Европейского Банка Реконструкции и Развития.

15. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включали в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Текущие счета	169 385	93 966
Срочные депозиты	368 932	167 932
Средства клиентов	<u>538 317</u>	<u>261 898</u>

На 31 декабря 2012 года средства десяти крупнейших клиентов составили 117 751 млн. бел. руб. (22%) (2011 г. – 92 745 млн. бел. руб. (35%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 172 977 млн. бел. руб. (2011 г. – 77 579 млн. бел. руб.). В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение пяти дней с момента требования вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Частные компании	288 226	170 094
Физические лица	250 091	91 804
Средства клиентов	<u>538 317</u>	<u>261 898</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Торговля	239 503	135 294
Физические лица	250 091	91 804
Транспорт и связь	15 575	17 593
Строительство	6 928	2 331
Прочее	26 220	14 876
Средства клиентов	<u>538 317</u>	<u>261 898</u>

16. Капитал

Уставный капитал

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

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость	Эффект инфляции	Итого
На 31 декабря 2010, 2011 и 2012 гг.	2 768 789 604	69 220	234 920	304 140

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

Согласно белорусскому законодательству, в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с НСБУ. По состоянию на 31 декабря 2012 года нераспределенная и незарезервированная прибыль составила 148 102 млн. бел. руб. (2011 г. – 85 035 млн. бел. руб. (без учета гиперинфляции)).

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки

В состав прочих фондов включен фонд переоценки основных средств, который используется для отражения увеличения справедливой стоимости основных средств, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

17. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

Значительная финансовая поддержка со стороны России, которая заключалась в предоставлении кредитов в 2011 и 2012 годах и участия 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, а также его заемщиков. Определить степень данного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка в настоящий момент не представляется возможным.

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)*Юридические вопросы*

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

Налогообложение

Белорусское законодательство в области налоговых и прочих вопросов ведения деятельности, включая контроль валютно-обменных операций и таможенное регулирование, продолжает развиваться. Положения законодательства и нормативные документы не всегда содержат ясные формулировки, что приводит к их различному толкованию местными, региональными и национальными органами власти и иными правительственными органами. Нередки случаи расхождения во мнениях при их интерпретации, по которому ранее они претензий не предъявляли. Налоговые проверки могут охватывать неограниченные периоды. Все перечисленные факторы способствуют возникновению в Республике Беларусь значительно более высоких налоговых рисков по сравнению со странами, налоговые системы которых более совершенны, несмотря на то, что с течением времени такие риски снижаются. Определение размера непредъявленных претензий в случае, если они возникнут, или определение вероятности неблагоприятного исхода событий не представляется возможным.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Банка полагает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

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

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	64 484	38 739
Гарантии выданные	84 512	72 050
Аккредитивы	7 746	733
	<u>156 742</u>	<u>111 522</u>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	1 909	3 090
От 1 года до 5 лет	5 434	8 194
Более 5 лет	1 658	2 965
	<u>9 001</u>	<u>14 249</u>
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	165 743	125 771
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(15 194)	(1 845)
Договорные и условные обязательства	<u><u>150 549</u></u>	<u><u>123 926</u></u>

18. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Расчетные операции	15 764	12 915
Операции по конвертированию валюты	7 722	5 799
Гарантии	3 666	2 030
Прочее	152	331
Комиссионные доходы	<u>27 304</u>	<u>21 075</u>
Расчетные операции	3 892	3 216
Операции по конвертированию валюты	411	3192
Прочее	1 923	1 293
Комиссионные расходы	<u>6 226</u>	<u>7 701</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>21 078</u>	<u>13 374</u>

19. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Доходы от списания задолженности	2 537	85
Штрафы и пени полученные	374	464
Доходы по операционной аренде	308	498
Доходы от реализации прочих активов	2	312
Прочие доходы	223	613
Итого прочие доходы	<u>3 444</u>	<u>1 972</u>

20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Заработная плата и премии	23 519	22 869
Отчисления на социальное обеспечение	6 665	5 996
Вознаграждение Совету директоров	3 941	3 217
Расходы на персонал	<u>34 125</u>	<u>32 082</u>
Расходы по обслуживанию банковского программного обеспечения	4 473	3 384
Содержание и аренда помещений	3 177	2 739
Страхование	3 042	274
Маркетинг и реклама	2 615	1 416
Операционные налоги	2 182	2 288
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	1 248	1 313
Офисные принадлежности	1 124	1 252
Юридические и консультационные услуги	996	1 253
Охранные услуги	902	872
Коммунальные платежи	761	795
Услуги связи	540	641
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	419	496
Информационные услуги	278	197
Командировочные и сопутствующие расходы	195	177
Прочие операционные расходы	1 203	1 161
Прочие операционные расходы	<u>23 155</u>	<u>18 258</u>

21. Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение и контроль рисков несет Совет директоров, однако, существуют также отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

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

Правление

Правление несет ответственность за разработку стратегии и политики управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Правление отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Финансовый комитет

Финансовый комитет отвечает за определение политики эффективного управления активами и обязательствами, что позволяет Банку максимизировать прибыль при минимизации рисков, соблюдая обязательные нормативы и нормативные акты. Финансовый комитет осуществляет комплексное управление финансовыми рисками, координирует деятельность подразделений Банка в области управления рисками в целях достижения оптимального соотношения рисков и доходности.

Кредитный комитет

Комитет отвечает за комплексное управление кредитными рисками, координирует деятельность подразделений Банка в области управления кредитными рисками в целях достижения оптимального соотношения кредитных рисков и доходности.

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

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

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи различных инструментов: методов сценариев, которые позволяют определить уровень риска при различных сценариях, оценки клиентского риска, стресс-тестирования и других.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, а также Финансовому и Кредитному комитетам. В отчетах содержится информация о совокупном размере кредитного риска, показателях ликвидности, уровнях операционного и валютного рисков, изменениях в уровне риска. Достаточность резерва под убытки по кредитам оценивается ежемесячно. Ежемесячно Совет директоров получает отчет о кредитном портфеле и финансовом положении Банка, в котором содержится информация, необходимая для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует систему мер и ограничений, установленных местными нормативными актами для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

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

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион. Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска осуществляются соответствующим образом.

Кредитный риск

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

Контроль кредитного риска в отношении заемщиков (за исключением банков-контрагентов) включает следующие процедуры:

- мониторинг выданных кредитных инструментов соответствующими структурными подразделениями Банка;
- классификация активов и условных обязательств и создание специальных резервов на покрытие возможных убытков в отношении активов и условных обязательств;
- с целью контроля общего соответствия параметрам кредитного портфеля, установленным Кредитной политикой и другими документами Банка, регулирующими кредитование, анализ портфеля проводится Отделом рисков и ежемесячно утверждается Финансовым комитетом.

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Контроль допустимого уровня кредитного риска в отношении сумм, размещенных в банках-контрагентах, включает в себя следующее:

- анализ негативной финансовой и нефинансовой информации в процессе применения ранее установленных лимитов (осуществляется Управлением финансовых рисков);
- регулярный и последующий контроль за соблюдением лимитов (дополнительных лимитов), установленных для банков-контрагентов, со стороны исполнительных органов, непосредственно работающих в рамках установленных лимитов (дополнительных лимитов).

Результаты анализа служат основой для разработки предложений для подразделений, работающих с клиентами, в отношении параметров, рекомендованных для клиентов, привлеченных по кредитным услугам. Дополнительные параметры, ограничивающие концентрацию портфеля Банка, могут быть разработаны на основе анализа портфеля.

Все мероприятия, выполняемые кредитными подразделениями Банка в ходе мониторинга текущих кредитов, направлены на выявление проблем на ранней стадии.

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

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

В отношении большинства кредитов Банк получает залог и гарантии от юридических и физических лиц, однако, определенная часть кредитов выдается физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантий является неприменимым. Такие риски отслеживаются на регулярной основе.

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

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

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

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

Стандартный рейтинг включает в себя финансовые активы хорошего качества. Возможность ухудшения, как правило, маловероятна, однако наблюдается некоторый уровень неуверенности. Данные активы не являются просроченными, и в отношении них отсутствуют существенные признаки обесценения. Финансовое состояние является хорошим и устойчивым, но потенциально оно может ухудшиться под воздействием некоторых факторов в будущем. Финансовая история отражает высокую ликвидность, а также хорошую базовую тенденцию потоков денежных средств, либо компания может быть новой, с финансовой историей, недостаточной для определения тенденций. Даже в неблагоприятных экономических условиях рефинансирование может быть осуществлено в других институтах или где-либо еще по первому требованию.

Рейтинг ниже стандартного включает финансовые активы нормального качества. Существует вероятность ухудшения и определенный уровень неуверенности. Данные активы не просрочены, однако в отношении них проявляются некоторые несущественные признаки обесценения. Финансовое состояние является хорошим и устойчивым, однако существует вероятность его ухудшения под воздействием некоторых факторов в будущем. Финансовая история в целом отражает высокую ликвидность, а также хорошую базовую тенденцию потоков денежных средств, однако в прошлом существовала вероятность возникновения просроченной задолженности, либо компания может быть новой, с финансовой историей, недостаточной для определения тенденций. Даже в неблагоприятных экономических условиях рефинансирование может быть осуществлено в других институтах или где-либо еще по первому требованию.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные индивидуально			Просроченные, но индивидуально не обесцененные		Итого 2012 г.
		Высокий рейтинг 2012 г.	Стандартный рейтинг 2012 г.	Рейтинг ниже стандартного 2012 г.	индивидуально не обесцененные 2012 г.	индивидуально обесцененные 2012 г.	
Денежные средства и их эквиваленты за исключением наличных средств	5	128 749	-	-	-	-	128 749
Средства в кредитных организациях	6	8 348	-	-	-	-	8 348
Кредиты клиентам:	8						
Коммерческое кредитование		379 188	124 130	1 358	14 486	20 352	539 514
Потребительское кредитование		55 215	658	360	960	1 288	58 481
Чистые инвестиции в лизинг		1 639	21 433	223	-	999	24 294
		436 042	146 221	1 941	15 446	22 639	622 289
Итого		573 139	146 221	1 941	15 446	22 639	759 386

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные индивидуально			Просро- ченные, но	Индивиду- ально обесце- ненные 2011 г.	Итого 2011 г.
		Высокий рейтинг 2011 г.	Стандарт- ный рейтинг 2011 г.	Рейтинг ниже стандарт- ного 2011 г.	индивиду- ально не обесце- ненные 2011 г.		
Денежные средства и их эквиваленты за исключением наличных средств	5	64 922	-	-	-	-	64 922
Средства в кредитных организациях	6	6 040	-	-	-	-	6 040
Кредиты клиентам:	8						
Коммерческое кредитование		62 510	154 033	22 959	399	27 512	267 413
Потребительское кредитование		20 627	384	448	447	801	22 707
Чистые инвестиции в лизинг		304	15 054	161	-	-	15 519
		83 441	169 471	23 568	846	28 313	305 639
Итого		154 403	169 471	23 568	846	28 313	376 601

На 31 декабря 2012 года Банк имел просроченные кредиты, которые не были признаны обесцененными, на сумму 15 446 млн. бел. руб. (2011 г.: 846 млн. бел. руб.). На 31 декабря 2012 года в составе общей суммы просроченных, но не обесцененных кредитов клиентам справедливая стоимость полученного Банком обеспечения составляла 47 млн. бел. руб. (2011 г.: 352 млн. бел. руб.). Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по классам финансовых активов представлен ниже:

	Менее 30 дней 2012 г.	От 31 до 60 дней 2012 г.	От 61 до 90 дней 2012 г.	Более 90 дней 2012 г.	Итого 2012 г.
Кредиты клиентам:					
Коммерческое кредитование	-	-	-	-	-
Потребительское кредитование	377	4 896	10 060	113	15 446
Итого	377	4 896	10 060	113	15 446
	Менее 30 дней 2011 г.	От 31 до 60 дней 2011 г.	От 61 до 90 дней 2011 г.	Более 90 дней 2011 г.	Итого 2011 г.
Кредиты клиентам:					
Коммерческое кредитование	101	295	-	3	399
Потребительское кредитование	447	-	-	-	447
Итого	548	295	-	3	846

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Согласно своей политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность адресного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

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

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты и потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка до момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

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

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

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

	2012 г.				2011 г.			
	<i>Бела- русь</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Банки СНГ и др. стран</i>	<i>Итого</i>	<i>Бела- русь</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Банки СНГ и др. стран</i>	<i>Итого</i>
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	134 060	11 370	19 542	164 972	50 955	14 160	13 785	78 900
Средства в кредитных организациях	8 348	-	-	8 348	4 356	1 684	-	6 040
Производные финансовые активы	185 752	-	-	185 752	209 537	-	-	209 537
Кредиты клиентам	606 338	-	-	606 338	294 673	-	-	294 673
Прочие активы	1 810	-	-	1 810	223	-	-	223
	936 308	11 370	19 542	967 220	559 744	15 844	13 785	589 373
Обязательства:								
Средства кредитных организаций	10 032	55 291	93 333	158 656	214	64 574	2 358	67 146
Производные финансовые обязательства	-	-	112 330	112 330	384	-	121 657	122 041
Средства клиентов	505 688	32 629	-	538 317	261 827	9	62	261 898
Прочие обязательства	5 832	-	-	5 832	4 354	-	-	4 354
	521 552	87 920	205 663	815 135	266 779	64 583	124 077	455 439
Нетто-позиция	414 756	(76 550)	(186 121)	152 085	292 965	(48 739)	(110 292)	133 934
Чистые договорные и условные обязательства	156 742	-	-	156 742	111 522	-	-	111 522

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 имеет неформальное разрешение от материнской компании на получение доступа к кредитным линиям, которыми он может воспользоваться для поддержания ликвидности. Помимо этого, Банк разместил денежный депозит (обязательный резерв) в Национальном банке Республики Беларусь, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

21. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

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

	<i>Норматив, %</i>	<i>2012 г., %</i>	<i>2011 г., %</i>
«Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	20	229	267
«Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	70	162	190
«Краткосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение одного года / обязательства, выплачиваемые в течение одного года)	100	340	540

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что большинство клиентов не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2012 г.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Средства кредитных организаций	49 498	114 083	1 862	-	165 443
Производные финансовые инструменты:					
- Суммы к уплате по договорам	17 140	-	276 114	-	293 254
- Суммы к получению по договорам	(17 272)	-	(346 100)	-	(363 372)
Средства клиентов	303 174	219 200	31 689	49	554 112
Прочие обязательства	5 200	-	632	-	5 832
Итого недисконтированные финансовые обязательства	357 740	333 283	(35 803)	49	655 269

Финансовые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2011 г.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Средства кредитных организаций	61 671	6 794	-	-	68 465
Производные финансовые инструменты:					
- Суммы к уплате по договорам	257 620	-	330 887	-	588 507
- Суммы к получению по договорам	(265 875)	-	(412 648)	-	(678 523)
Средства клиентов	202 355	59 132	9 187	559	271 233
Прочие обязательства	3 938	94	331	-	4 363
Итого недисконтированные финансовые обязательства	259 709	66 020	(72 243)	559	254 045

21. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2012 г.	20 946	90 200	22 922	22 674	156 742
2011 г.	46 776	32 376	17 379	14 991	111 522

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

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Республики Беларусь, Банк обязан выдать сумму такого вклада в течение пяти дней с момента предъявления требования вкладчиком.

Рыночный риск

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

Рыночный риск – неторговый портфель

Риск изменения процентной ставки

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

Чувствительность консолидированного 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.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2012 г.</i>	<i>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2012 г.</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2012 г.</i>	<i>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2012 г.</i>
Белорусский рубль	500	5 345	(1 000)	(11 510)
Доллар США/Евро	100	(2 562)	(100)	2 562

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2011 г.</i>	<i>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2011 г.</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2011 г.</i>	<i>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2011 г.</i>
Белорусский рубль	500	3 417	(2 500)	(21 149)
Доллар США/Евро	100	(3 622)	(100)	3 622

21. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск – неторговый портфель (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте исходя из требований НБ РБ. Позиции отслеживаются Управлением финансовых рисков ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2012 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к белорусскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных переменных. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциальное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе и капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение валютного курса, в % 2012 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.	Изменение валютного курса, в % 2011 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.
Доллар США/ Белорусский рубль	34	(2 406)	30	181
Евро/ Белорусский рубль	32	439	30	641
Российский рубль/ Белорусский рубль	44	64	30	(225)
Доллар США/ Белорусский рубль	(34)	2 406	(10)	(61)
Евро/ Белорусский рубль	(32)	(439)	(10)	(213)
Российский рубль/ Белорусский рубль	(44)	(64)	(12)	90

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной процентной ставкой в случае снижения процентных ставок. На 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имел инструментов, подверженных данному виду риска.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Банк застраховал большую часть своих основных средств для целей снижения рисков.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

31 декабря 2012 г.	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	132	185 620	185 752
	132	185 620	185 752
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	-	(112 330)	(112 330)
	-	(112 330)	(112 330)
31 декабря 2011 г.			
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	7 538	201 999	209 537
	7 538	201 999	209 537
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	(384)	(121 657)	(122 041)
	(384)	(121 657)	(122 041)

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Производные инструменты

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

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой, главным образом, долгосрочные валютные свопы с Национальным банком Республики Беларусь и Банком Грузии. Стоимость таких производных инструментов определяется при помощи модели дисконтированных денежных потоков. Данная модель объединяет в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	На 1 января 2012 г.	Переводы из уровня 2	Доходы/ (расходы) по операциям с производным и финансовыми инструмента ми	Влияние гиперинф- ляции	На 31 декабря 2012 г.
Финансовые активы					
Производные финансовые инструменты	201 999	-	27 299	(43 678)	185 620
Итого финансовые активы уровня 3	201 999	-	27 299	(43 678)	185 620
Финансовые обязательства					
Производные финансовые инструменты	(121 657)	-	(12 394)	21 721	(112 330)
Итого финансовые обязательства уровня 3	(121 657)	-	(12 394)	21 721	(112 330)
	На 1 января 2011 г.	Переводы из уровня 2	Доходы/ (расходы) по операциям с производным и финансовыми инструмента ми	Влияние гиперинф- ляции	На 31 декабря 2011 г.
Финансовые активы					
Производные финансовые инструменты	-	4 509	281 970	(84 480)	201 999
Итого финансовые активы уровня 3	-	4 509	281 970	(84 480)	201 999
Финансовые обязательства					
Производные финансовые инструменты	-	(2 572)	(163 268)	44 183	(121 657)
Итого финансовые обязательства уровня 3	-	(2 572)	(163 268)	44 183	(121 657)

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

	2012 г.			2011 г.		
	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого
Итого доходы, включенные в состав прибыли/убытка за отчетный период	-	14 905	14 905	-	118 702	118 702

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых 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	185 752	(933)	201 999	(628)
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(112 330)	570	(121 657)	375

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом: Банк скорректировал размер процентной ставки, используемой для расчета дисконтированных денежных потоков в белорусских рублях. Целью данной корректировки являлось уменьшение процентной ставки на 1000 базисных пунктов.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые отражаются в консолидированной финансовой отчетности. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2012 г.	Справедливая стоимость 2012 г.	Непризнанная прибыль/ (убыток) 2012 г.	Балансовая стоимость 2011 г.	Справедливая стоимость 2011 г.	Непризнанная прибыль/ (убыток) 2011 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	164 972	164 972	-	78 901	78 901	-
Средства в кредитных организациях	8 348	8 348	-	6 040	6 040	-
Кредиты клиентам	606 338	591 538	(14 800)	294 673	286 410	(8 263)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	158 656	158 656	-	67 146	67 146	-
Средства клиентов	538 317	537 879	438	261 898	260 801	1 097
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(14 362)			(7 166)

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

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной процентной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов с фиксированной процентной ставкой рассчитывается на основании дисконтированных денежных потоков с использованием действующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 21 «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	164 972	-	164 972	78 901	-	78 901
Средства в кредитных организациях	-	8 348	8 348	1 688	4 352	6 040
Производные финансовые активы	132	185 620	185 752	7 538	201 999	209 537
Кредиты клиентам	292 957	313 381	606 338	219 305	75 368	294 673
Инвестиционная собственность	-	1 254	1 254	-	1 488	1 488
Основные средства	-	76 884	76 884	-	91 441	91 441
Нематериальные активы	-	1 637	1 637	-	1 584	1 584
Отложенные налоговые активы	-	471	471	-	216	216
Прочие активы	7 561	1 040	8 601	3 502	414	3 916
Итого	465 622	588 635	1 054 257	310 934	376 862	687 796
Средства кредитных организаций	128 235	30 421	158 656	67 146	-	67 146
Производные финансовые обязательства	-	112 330	112 330	384	121 657	122 041
Средства клиентов	508 884	29 433	538 317	254 578	7 320	261 898
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 540	-	4 540	4 825	-	4 825
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	6 158	6 158	-	6 385	6 385
Прочие обязательства	8 549	632	9 181	4 231	331	4 562
Неконтрольная доля участия	-	1	1	-	-	-
Итого	650 208	178 975	829 183	331 164	135 693	466 857
Чистая позиция	(184 586)	409 660	225 074	(20 230)	241 169	220 939

На 31 декабря 2011 года средства кредитных организаций включали средства на долгосрочном депозите, одно из финансовых условий по которому было нарушено. Данный долгосрочный депозит в размере 50 768 млн. бел. руб. был отнесен Банком в категорию до 1 года, поскольку по состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел безусловного права отсрочить расчет по депозиту в течение как минимум двенадцати месяцев после отчетной даты. По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые условия по данному депозиту не нарушены.

24. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

Объемы сделок и остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода, 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 на 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Кредиты на 1 января	-	-	358	-	-	617
Кредиты, выданные в течение года	-	-	2 339	-	-	2 185
Погашение кредитов в течение года	-	-	(1 043)	-	-	(2 090)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
Влияние гиперинфляции	-	-	(185)	-	-	(354)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, до вычета резерва	-	-	1 469	-	-	358
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	-	-	1 465	-	-	356
Процентные доходы по кредитам	-	-	183	-	-	139
Средства кредитных организаций и клиентов на 1 января	515	-	1 765	109 080	318	11
Средства кредитных организаций и клиентов, полученные в течение года	486 401	-	1 897	1 076 501	-	3 747
Средства кредитных организаций и клиентов, выплаченные в течение года	(393 167)	-	(3 004)	(1 173 770)	(220)	(1 305)
Прочие изменения	-	-	-	22 511	-	100
Влияние гиперинфляции	(8 839)	-	(212)	(33 807)	(98)	(788)
Средства кредитных организаций и клиентов на 31 декабря	84 910	-	446	515	-	1 765
Процентные расходы по депозитам	2 255	-	13	1 078	-	58
Обязательства по неиспользованным кредитам	-	-	75	-	-	52
Производные финансовые обязательства	112 330	-	-	121 657	-	-
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	12 394	-	-	163 268	-	-

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	7 315	3 137
Вознаграждение Совету директоров	3 941	3 217
Отчисления на социальное обеспечение	818	518
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	<u>12 074</u>	<u>6 872</u>

25. Достаточность капитала

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала, за исключением норматива минимального размера нормативного капитала в размере 25 миллионов евро 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.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высоких кредитных рейтингов и устойчивых нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала НБ РБ

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

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Основной капитал	97 875	103 588
Дополнительный капитал	96 852	88 481
Итого капитал	<u>194 727</u>	<u>192 069</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	731 889	428 948
Забалансовые договорные и условные обязательства, взвешенные с учетом риска	61 585	36 050
	<u>793 474</u>	<u>464 998</u>
 Норматив достаточности капитала	 25%	 41%

25. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

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

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Капитал 1-го уровня	210 051	203 669
Капитал 2-го уровня	12 192	15 686
Итого капитал	<u>222 243</u>	<u>219 355</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>889 935</u>	<u>632 924</u>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	24%	32%
Общий норматив достаточности капитала	25%	35%

26. События после отчетной даты

13 марта и 17 апреля 2013 года Национальный банк снизил ставку рефинансирования на 1,5 и 1,5 процента соответственно, 15 мая 2013 года ставка была снижена на 2 процента, 10 июня 2013 года Национальный банк дополнительно снизил ставку рефинансирования на 1,5 процента, составившую на дату выпуска настоящей отчетности 23,5 процентов годовых.

С целью укрепления стабильности банковской системы страны Национальным банком Республики Беларусь установлены новые требования по достаточности капитала банков. Начиная с 1 февраля 2013 года норматив достаточности нормативного капитала должен поддерживаться банками на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с НСБУ. По состоянию на 1 апреля 2013 года Банк соответствовал новому требованию с нормативом достаточности нормативного капитала по НСБУ – 24,9%.