

**Закрытое акционерное
общество
«Акционерный банк
реконверсии и развития»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет независимых аудиторов	3-4
Сведения о руководстве	5
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	6
Финансовая отчетность	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли и убытках	8
Отчет о совокупном убытке	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Отчет об изменениях в капитале	12
Примечания к финансовой отчетности	13-91

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Совету директоров и акционерам Закрытого акционерного общества «Акционерный банк реконверсии и развития».

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Акционерный банк реконверсии и развития» (далее – «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и соответствующие отчеты о прибыли и убытках, совокупном убытке, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочие пояснения.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Закрытого акционерного общества «Акционерный банк реконверсии и развития» по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 4 к финансовой отчетности, в котором раскрыты корректировки сравнительных показателей, описывающее эффект пересмотра финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Наше мнение не содержит оговорок в отношении данного вопроса.

Прочие сведения

Финансовая отчетность Закрытого акционерного общества «Акционерный банк реконверсии и развития» за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, до реклассификаций и корректировок, описанных в Примечании 4 к финансовой отчетности, проверялась другим аудитором, который выразил безусловно положительное мнение по этой отчетности 13 мая 2011 года.

В ходе аудита финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, мы также проверили корректировки и реклассификации сравнительных показателей за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, приведенные в Примечании 4 к финансовой отчетности. По нашему мнению, эти корректировки и реклассификации уместны и проведены должным образом. Мы не проводили аудит, обзорную проверку или любые другие процедуры по финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Акционерный банк реконверсии и развития» за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, за исключением проверки корректировок и реклассификаций, и, соответственно, не выражаем мнения в отношении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

Deloitte & Touche

11 мая 2012 года
Минск

СВЕДЕНИЯ О РУКОВОДСТВЕ БАНКА

На 31 декабря 2011 года членами Правления Банка являлись:

ФИО	Должность
Мартынов Ю. Г.	Председатель Правления
Валынец Ю. А.	Член Правления, Заместитель Председателя Правления
Юркевич Н. К.	Член Правления, Заместитель Председателя Правления
Петрович Е. Е.	Член Правления, Главный бухгалтер
Синицын А. Г.	Член Правления, Начальник управления кадровой политики
Киклевич С. П.	Член Правления, Начальник управления развития розничного бизнеса
Рымар В. Н.	Член Правления, Начальник управления рисков

В течение 2011 года Начальник юридического департамента Дикан В. В. и Начальник управления безопасности Савич В. С. были выведены из состава Правления Банка, Киклевич С. П. и Рымар В. Н. были назначены членами Правления Банка.

На 31 декабря 2011 года членами Совета директоров являлись:

ФИО	Должность
Цыбулин В. А.	Председатель Совета директоров
Цыбулина Е. А.	Член Совета директоров
Интвен Ш.	Член Совета директоров, представитель ООО «Немецкое общество по инвестициям и развитию» (далее – «DEG»)
Манагадзе И. Н.	Член Совета директоров, представитель Европейского банка реконструкции и развития (далее – «ЕБРР»)
Ковзанадзе И. К.	Член Совета директоров

От имени руководства Банка:

Мартынов Ю. Г.
Председатель Правления

Минск
11 мая 2012 года



Карчмит Т. И.
И.о. главного бухгалтера

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ
И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Руководство Закрытого акционерного общества «Акционерный банк реконверсии и развития» (далее – «Банк») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и правилами бухгалтерского учета Республики Беларусь;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, разрешена к выпуску 11 мая 2012 года и подписана от имени руководства Банка.

От имени руководства Банка:

Мартынов Ю. Г.
Председатель Правления

Минск
11 мая 2012 года



Карчмит Т. И.
И.о. главного бухгалтера

A handwritten signature in blue ink, corresponding to the name T. I. Karchmit.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В миллионах белорусских рублей

	Примечания	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года (пересмотрено, Примечание 4)
Активы			
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	5	102,966	84,695
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4, 6	274,860	26,252
Кредиты и дебиторская задолженность		399,343	549,062
<i>Средства в других банках</i>	7	54,672	45,338
<i>Кредиты клиентам</i>	8,33	344,671	503,724
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	30,153
Инвестиционная собственность	4, 10	8,600	-
Основные средства	4, 11	12,829	13,447
Нематериальные активы	12	1,138	987
Требование по текущему налогу на прибыль		822	-
Прочие активы	4, 13	25,131	22,095
Итого активы		825,689	726,691
Обязательства			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4, 6	12,705	3,733
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости		681,768	476,862
<i>Средства других банков</i>	14	120,624	59,910
<i>Средства клиентов</i>	15,33	475,972	341,244
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	16,33	40,387	41,436
<i>Субординированные займы</i>	17	44,785	34,272
Привилегированные акции	18	5,406	11,281
Резерв по неоплаченным отпускам	19	402	763
Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	672
Отложенное налоговое обязательство	4,20	643	10,038
Прочие обязательства	21	2,196	3,353
Итого обязательства		703,120	506,702
Капитал			
Уставный капитал	22	185,136	185,136
Собственные выкупленные акции		(2)	(2)
Дополнительный вклад в капитал	17	21,525	21,525
(Накопленный убыток)/нераспределенная прибыль		(84,090)	13,330
Итого капитал		122,569	219,989
Итого обязательства и капитал		825,689	726,691

От имени руководства Банка:

Мартынов Ю. Г.
 Председатель Правления

Минск
 11 мая 2012 года

Карчмит Т. И.
 И.о. главного бухгалтера

Примечания на стр. 13 – 91 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ

В миллионах белорусских рублей

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2011 года	За год, закончившийся 31 декабря 2010 года (пересмотрено, Примечание 4)
Процентные доходы	4,23,33	149,729	117,064
Процентные расходы	4,23,33	(70,413)	(27,740)
Чистые процентные доходы		79,316	89,324
Комиссионные доходы	24,33	15,238	12,819
Комиссионные расходы	24,33	(3,468)	(1,219)
Чистые комиссионные доходы		11,770	11,600
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,33	391,727	22,344
Чистые (расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой	4,25,33	(397,393)	13,377
Чистые расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		-	(614)
Чистые прочие доходы	4,26,33	11,204	7,072
Итого операционные доходы		96,624	143,103
Операционные расходы	4,27,33	(56,595)	(63,343)
Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	8,33	(29,575)	(8,544)
Чистое восстановление резервов под обесценение прочих финансовых активов	13,33	-	4
Чистое восстановление/(начисление) резервов по обязательствам кредитного характера	21,33	433	(854)
Чистое начисление резервов по неоплаченным отпускам	19,33	(36)	(197)
Прибыль до налогообложения и отражения убытка по чистой монетарной позиции		10,851	70,169
Восстановление расхода/(расход) по налогу на прибыль	4,20,33	4,084	(16,416)
Прибыль до отражения убытка по чистой монетарной позиции		14,935	53,753
Убыток по чистой монетарной позиции в связи с инфляцией	4,33	(112,353)	(15,474)
(Чистый убыток)/чистая прибыль за год		(97,418)	38,279

От имени руководства Банка:

Мартынов Ю. Г.
 Председатель Правления

Минск
 11 мая 2012 года

Карчмит Т. И.
 И.о. главного бухгалтера

Примечания на стр. 13 – 91 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ УБЫТКЕ

В миллионах белорусских рублей

	За год, закончившийся 31 декабря 2011 года	За год, закончившийся 31 декабря 2010 года (пересмотрено, Примечание 4)
(Чистый убыток)/чистая прибыль за год	(97,418)	38,279
Прочий совокупный убыток		
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(835)
Чистый результат, перенесенный в отчет о прибыли и убытках при выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	672
Итого прочий совокупный убыток	-	(163)
Итого совокупный (убыток)/доход за год	(97,418)	38,116

От имени руководства Банка:

Мартынов Ю. Г.
 Председатель Правления

Минск
 11 мая 2012 года

Карчмит Т. И.
 И.о. главного бухгалтера

Примечания на стр. 13 – 91 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (КОСВЕННЫЙ МЕТОД)

В миллионах белорусских рублей

	Примечания	2011 год	2010 год (пересмотрено, Примечание 4)
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения и отражения убытка по чистой монетарной позиции	4	10,851	70,169
Корректировки к прибыли до налогообложения и отражения убытка по чистой монетарной позиции:			
Чистые изменения по начисленным доходам и расходам	4	3,661	(8,155)
Доходы, полученные путем предоставления отступного		(1,589)	(2,051)
Нереализованные доходы по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	(365,515)	(23,114)
Нереализованные расходы по операциям с иностранной валютой	4, 25	362,009	1,675
Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	8	29,575	8,544
Чистое восстановление резервов под обесценение прочих финансовых активов	13	-	(4)
(Восстановление)/начисление резервов по обязательствам кредитного характера	21	(433)	854
Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности	4, 10	(4,005)	-
Амортизация	11, 12	2,611	2,439
(Восстановление)/уценка стоимости прочих нефинансовых активов	4, 27	(2,937)	2,937
Начисление резервов по неоплаченным отпускам	19	36	197
Прочие расходы		290	140
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		34,554	53,631
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь		(3,525)	1,388
Средства в других банках		15,012	(21,526)
Кредиты клиентам		(125,808)	(272,095)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		20,676	(13,823)
Прочие активы		4,272	(10,595)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства других банков		24,818	26,751
Средства клиентов		196,444	179,733
Прочие обязательства		(4,151)	799
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		162,292	(55,737)
Уплаченный налог на прибыль		(6,455)	(9,253)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		155,837	(64,990)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2,939)	(4,779)
Выручка от реализации основных средств		30	6
Приобретение объектов инвестиционной собственности		(1,451)	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(4,360)	(4,773)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (КОСВЕННЫЙ МЕТОД) – ПРОДОЛЖЕНИЕ

В миллионах белорусских рублей

	Примечания	2011 год	2010 год (пересмотрено, Примечание 4)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выпуск акций		-	44,850
Продажа собственных выкупленных акций		-	4
Получение субординированного займа		-	31,887
Погашение субординированного займа		(1,442)	-
Дивиденды уплаченные (Погашение)/размещение выпущенных долговых ценных бумаг		(2)	(116)
		(17,743)	43,213
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(19,187)	119,838
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		132,290	50,075
Влияние инфляции на денежные средства и их эквиваленты	4	(102,629)	(8,565)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		18,584	23
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	28	105,518	63,985
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	28	153,763	105,518

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 66,371 миллион рублей и 149,972 миллиона рублей, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 27,014 миллионов рублей и 108,033 миллиона рублей, соответственно.

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2011 и 2010 годов, Банк получил имущество в качестве отступного по кредитам либо обращения взыскания на предмет залога на сумму 4,595 миллионов рублей и 12,041 миллион рублей, соответственно, что представляет собой неденежные операции.

От имени руководства Банка:

Мартынов Ю. Г.
 Председатель Правления
 Минск
 11 мая 2012 года

Карчмит Т. И.
 И.о. главного бухгалтера

Примечания на стр. 13 – 91 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В миллионах белорусских рублей

	Примечания	Уставный капитал	Собственные выкупленные акции	Дополнительный вклад в капитал	Фонд переоценки справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный убыток)	Итого капитал
Остаток на 1 января 2010 года		140,286	(6)	21,525	163	(24,833)	137,135
Чистая прибыль за год (пересмотрено, Примечание 4)		-	-	-	-	38,279	38,279
Прочий совокупный убыток за год:							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	(163)	-	(163)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи					(835)	-	(835)
Чистый результат, перенесенный в прибыли или убытки по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи					672	-	672
Совокупный доход за год		-	-	-	(163)	38,279	38,116
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале							
Увеличение уставного капитала	22	44,850	-	-	-	-	44,850
Продажа собственных выкупленных акций		-	4	-	-	-	4
Дивиденды выплаченные	22	-	-	-	-	(116)	(116)
Остаток на 31 декабря 2010 года (пересмотрено, Примечание 4)		185,136	(2)	21,525	-	13,330	219,989
Чистый убыток за год		-	-	-	-	(97,418)	(97,418)
Совокупный убыток за год					-	(97,418)	(97,418)
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале							
Дивиденды выплаченные	22	-	-	-	-	(2)	(2)
Остаток на 31 декабря 2011 года		185,136	(2)	21,525	-	(84,090)	122,569

От имени руководства Банка:

Мартынов Ю. Г.
 Председатель Правления

Минск
 11 мая 2012 года

Карчмит Т. И.
 И.о. главного бухгалтера

Примечания на стр. 13 – 91 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Общая информация

Закрытое акционерное общество «Акционерный банк реконверсии и развития» (далее – «Банк») было зарегистрировано 22 февраля 1994 года как закрытое акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 21, выданной Национальным банком Республики Беларусь 31 января 2008 года. Банк также имеет специальное разрешение (лицензию) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданное Министерством финансов Республики Беларусь и действующее до 29 июля 2012 года.

Банк был учрежден для осуществления коммерческих и розничных банковских операций на территории Республики Беларусь. Основными направлениями деятельности Банка являются предоставление кредитов физическим лицам, малому и среднему бизнесу, а также другим юридическим лицам; привлечение ресурсов в депозиты от небанковских и банковских организаций, юридических и физических лиц; ведение счетов клиентов; осуществление операций с наличными денежными средствами и расчетных операций, операций с ценными бумагами и валютой.

Банк имеет один филиал в областном центре Республики Беларусь – городе Витебске.

Юридический адрес Банка: 220034, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Красная, д. 18.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2011 году составила 411 человек (2010 – 407 человек).

2. Принципы подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Общие принципы представления финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Республике Беларусь. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, и что исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь. Финансовая отчетность готовится на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, разрешена к выпуску 11 мая 2012 года и подписана от имени руководства Банка Председателем Правления и Исполняющим обязанности Главного бухгалтера Банка.

Финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей, если не указано иное.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика в условиях гиперинфляции

Экономическая ситуация в Беларуси значительно ухудшилась во втором квартале 2011 года. Совокупный уровень инфляции за последние три года превысил 100%. Согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» (далее – «МСФО (IAS) 29»), совокупный уровень инфляции за три года, приближающийся к 100% или превысивший этот уровень, является индикатором гиперинфляции в экономике.

Таким образом, экономика Республики Беларусь является гиперинфляционной в соответствии с МСФО (IAS) 29. МСФО (IAS) 29 и интерпретацией КИМСФО 7 «Применение подхода к пересчету статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 29» требуют, чтобы финансовая отчетность была пересчитана в том отчетном периоде, в котором компания выявляет наличие гиперинфляции в стране. МСФО (IAS) 29 был применен, как если бы экономика всегда была гиперинфляционной. Немонетарные операции, имевшие место в течение отчетного периода, и немонетарные статьи отчета о финансовом положении по состоянию на конец отчетного периода были пересчитаны с целью их отражения в денежных единицах измерения, действовавших на дату составления отчетности. Сравнительные данные были пересчитаны и представлены в данной финансовой отчетности для выражения в денежных единицах измерения, действующих на конец данного отчетного периода.

Пересчет был произведен с использованием индекса потребительских цен (ИПЦ), публикуемого Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь. Изменения в уровне потребительских цен за пять лет, закончившихся 31 декабря 2011 года, представлены следующим образом:

Год	Изменение, %
2007	12.1
2008	13.3
2009	10.1
2010	9.9
2011	108.7

Монетарные активы и обязательства не были пересчитаны, так как они уже выражены в денежных единицах измерения, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года. Немонетарные активы и обязательства (статьи, которые не выражены в денежных единицах измерения, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года) и компоненты капитала пересчитаны с применением соответствующего ценового индекса. Эффект от инфляции на чистую монетарную позицию Банка включен в состав отчета о прибыли и убытках как прибыль или убыток по чистой монетарной позиции.

Материальные и нематериальные активы, уставный капитал и другие компоненты капитала были пересчитаны с применением индекса, рассчитанного от даты приобретения или внесения. Входящая нераспределенная прибыль была пересчитана с применением ценового индекса за 2011 год.

Суммы в отчете о прибыли и убытках были пересчитаны с применением ценового индекса за 2011 год, основываясь на допущении, что доходы и расходы начислялись равномерно в течение месяца.

Корректировки статей финансовой отчетности в результате гиперинфлирования проводятся в корреспонденции со статьей «Убыток по чистой монетарной позиции в связи с инфляцией», раскрываемой отдельно в отчете о прибыли и убытках.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки суждений, оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Оценки и соответствующие допущения формируются исходя из прошлого опыта и других факторов, которые являются обоснованными в случаях, когда стоимость активов и обязательств не может быть определена иным способом. Несмотря на то, что оценки и допущения руководства основаны на знании текущей ситуации и операций Банка, фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и основные допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменение бухгалтерских оценок признается в периодах, в которых оценки пересматриваются, и в будущих периодах, к которым они относятся. Данная финансовая отчетность отражает оценки руководства в отношении возможного влияния экономической среды Беларуси и глобальной экономики на операции и финансовое состояние Банка. Однако будущее развитие экономической среды может отличаться от оценок руководства.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резерв под обесценение по кредитам клиентов и обязательствам кредитного характера

Резерв под обесценение по финансовым активам в части кредитов, оцениваемых на обесценение индивидуально, основан на наилучших оценках, сделанных руководством Банка, в отношении текущей стоимости денежных потоков, которые Банк ожидает получить. При оценке денежных потоков руководство выносит суждение относительно финансового положения контрагента и чистой реализационной стоимости соответствующего обеспечения. Резерв под обесценение по кредитам, оцениваемым на обесценение на групповой основе, основывается на доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе кредитов. Оценки потерь основываются на результатах предыдущей деятельности, поведении контрагентов в прошлом, кредитоспособности клиентов и общей экономической обстановке, что необязательно является показателем будущих потерь. При оценке кредитного риска и резервов Банк применяет схожие оценки и суждения к обязательствам кредитного характера и к кредитам.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, для которых существует активный рынок, основана на рыночных котировках. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых нет рыночных котировок, требует использования методов оценки, описанных ниже.

Валютные свопы и форвардные контракты, включенные в состав производных финансовых инструментов, не имеют активного рынка и оцениваются с использованием модели дисконтированного потока денежных средств. Справедливая стоимость данных производных финансовых инструментов определяется с помощью рыночных ставок по финансовым инструментам с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения, применяемых для каждой валюты, и обменных курсов в Республике Беларусь.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Определение справедливой стоимости инвестиционной собственности

Здание, включенное в состав инвестиционной собственности, отражается по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2011 года (Примечание 10).

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Беларусь – белорусский рубль.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

В текущем году Банк применял все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2011 года. Их применение не оказало значительного влияния на показатели финансовой отчетности, однако может оказать влияние на учет сделок в будущем.

Пересмотренный МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2011 года). Согласно новой редакции МСФО (IAS) 24 упрощено требование к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, уточнено определение связанной стороны и внесены уточнения, касающиеся определения значительного влияния. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое, или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые, или находящимися под существенным влиянием государства. Новая редакция МСФО (IAS) 24 с указанными поправками должна применяться ретроспективно, и обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» – Классификация выпуска прав. С целью дальнейшего совершенствования МСФО (IAS) 32 была выпущена поправка «Классификация выпуска прав», которая распространяется на отчетные периоды, начинающиеся с 1 февраля 2010 года или после этой даты с правом досрочного применения. В соответствии с данной поправкой, выпуск прав на инструменты, произведенный с целью приобретения фиксированного количества собственных непроизводных долевого инструментов организации за фиксированную сумму в любой валюте, при условии, что такие инструменты соответствуют определению долевого инструмента, классифицируется как капитал. Ранее данные финансовые инструменты должны были быть учтены как производные финансовые обязательства. Данная поправка должна применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», покрывая периоды, начинающиеся с 1 января 2011 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» поясняют требуемый уровень раскрытия информации о кредитном риске и имеющемся обеспечении, а также устанавливают освобождение от раскрытия информации, требуемого ранее в отношении кредитов с пересмотренными условиями. Вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2011 года.

КИМСФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств с помощью долевого инструментов» (вступает в силу для годовых периодов с и после 1 июля 2010 года) – разъясняет порядок учета Банком собственных финансовых обязательств в условиях, когда они пересмотрены и в результате такого пересмотра предприятие должно выпустить собственные долевого инструменты в пользу кредитора, чтобы погасить долг полностью или частично.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Банк не осуществлял:

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 июля 2011 года, раннее применение разрешено) – увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов (например, в ходе трансформации неликвидных активов в ценные бумаги), в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у компании, передавшей активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа операций по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

В соответствии с МСФО (IAS) 8 требуется ретроспективное применение стандарта, за исключением того, что в первый год применения от организации не требуется предоставление сравнительной информации за периоды, начинающиеся до 1 июля 2011 года. По мнению Банка, данная поправка не окажет существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2015 года, раннее применение разрешено), выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

Согласно МСФО (IFRS) 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.

Наиболее значительным последствием МСФО (IFRS) 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства, отражаемого по справедливой стоимости через прибыль или убытки, связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к данной категории, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСФО (IAS) 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, отражаемого по справедливой стоимости через прибыль или убытки, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что МСФО (IFRS) 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за год, начинающийся 1 января 2015 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» – заменяет собой все указания по контролю и консолидации, содержащиеся в МСФО (IAS) 27 и КИМФО (SIC) 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую консолидационную модель, основывающуюся на едином определении контроля для всех предприятий – объектов инвестирования, независимо от того, контролируется ли предприятие через права голоса или через иную договоренность, как это часто бывает в случае предприятий специального назначения. Единое определение контроля в МСФО (IFRS) 10 сопровождается подробными инструкциями по применению и основывается на том, имеются ли у инвестора:

- властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестирования;
- права/риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестирования; и
- возможность использовать властные полномочия для влияния на переменные результаты.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» – заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» новыми требованиями к учету соглашений о совместной деятельности с ее классификацией либо как «совместная деятельность», либо как «совместное предприятие». Исключена возможность классификации как «совместно контролируемые активы».

- При отражении прав и обязательств от участия в совместной деятельности, стороны не должны рассматривать существование отдельного юридически оформленного соглашения в качестве ключевого фактора для выбора метода учета, а придавать основное значение распределению прав и обязанностей между ними.
- При участии в «совместной деятельности» («совместно контролируемых операциях») у сторон соглашения возникают прямые права в отношении активов и прямые обязательства по погашению задолженности. В результате участник «совместной деятельности» признает свою долю участия исходя из прямых прав и обязательств, а не как долю участия в «совместно контролируемом предприятии». Участник признает активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие от «совместной деятельности».
- При участии в «совместном предприятии» («совместно контролируемом предприятии») у сторон соглашения возникают права на долю в чистых активах такого предприятия. Участие в «совместных предприятиях» признается инвестицией и учитывается долевым методом, описанным в МСФО (IAS) 28 «Вложения в зависимые предприятия». Существовавшая возможность выбора политики пропорциональной консолидации была исключена.

МСФО (IFRS) «12 Раскрытие информации об участии в других предприятиях» – увеличивает требования к раскрытию информации о консолидированных и неконсолидированных предприятиях, в которых имеется участие, с тем, чтобы у пользователей отчетности имелась возможность оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с участием в дочерних предприятиях, зависимых компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидированных структурированных предприятиях. Таким образом, МСФО (IFRS) 12 определяет требуемые раскрытия для компаний, составляющих отчетность по двум новым стандартам, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 11, и заменяет требования к раскрытиям, содержащиеся в МСФО (IAS) 28.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность», пересмотренный в мае 2011 года – остается стандартом, который применяется исключительно при составлении отдельной финансовой отчетности. Существующее руководство по составлению отдельной финансовой отчетности остается практически без изменений.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

МСФО (IAS) 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия», пересмотренный в мае 2011 года – теперь включает требования, как в отношении зависимых компаний, так и совместных предприятий, для которых требуется учет по методу долевого участия в соответствии с МСФО (IFRS) 11.

Данный пакет стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с и после 1 января 2013 года с возможностью досрочного применения в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов. Предполагается, что данные стандарты не окажут влияния на финансовую отчетность, поскольку Банк не участвовал в каких-либо объединениях бизнеса.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» – вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с и после 1 января 2013 года. Действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

- определяет справедливую стоимость;
- устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
- требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая цена продажи в МСФО 2 (IAS) «Запасы» или ценность использования в МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

В настоящее время Банк оценивает влияние измененного стандарта на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – вносят изменения в способ представления информации о совокупном доходе, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 июля 2012 года. Данные поправки:

- сохраняют поправки к МСФО (IAS) 1, принятые в 2007 году, и требуют, чтобы прибыли или убытки и прочий совокупный доход были представлены вместе, т.е. либо как единый «отчет о прибыли и убытках и совокупном доходе», либо как отдельные «отчет о прибылях и убытках» и «отчет о совокупном доходе», и не требует составления одного общего отчета, как предлагалось в проекте для обсуждения;
- требуют от компаний группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на основании их возможной последующей реклассификации в прибыли или убытки, т.е. разделять их на те, которые могут быть реклассифицированы, и те, которые не могут;
- требуют, чтобы суммы налога, связанные со статьями, представленными до налогообложения, показывались отдельно по каждой из двух групп статей прочего совокупного дохода (без изменения возможности представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после).

По мнению руководства Банка, данные поправки не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль – Отложенный налог: Возмещение основных активов» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2012 года, раннее применение разрешено). Изменение, внесенное в 2010 году, вводит исключение из существующих принципов оценки, основанных на способе возмещения, указанного в параграфе 52 МСФО (IAS) 12, для инвестиционной собственности, оцениваемой с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, предлагая опровержимое допущение того, что единственным способом возмещения таких активов является продажа. Опровержимое допущение может быть опровергнуто только в случае, если инвестиционное имущество будет амортизироваться и удерживаться в рамках бизнес-модели, целью которой является потребление практически всех экономических выгод на протяжении всего периода использования актива. В соответствии с МСФО (IAS) 8 требуется ретроспективное применение.

В настоящее время Банк оценивает возможное влияние данной поправки на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2014 года и дают разъяснения по применению правил зачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены:

- значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет»;
- условие одновременной реализации актива и погашения обязательства;
- правила зачета активов, находящихся в залоге;
- определение единицы измерения при проведении зачета.

Соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» требуют раскрытия всех финансовых инструментов, по которым проведен зачет в соответствии с пунктом 42 МСФО (IAS) 32. Поправки также требуют раскрытия признанных в отчетности финансовых инструментов, на которые распространяются рамочные соглашения о зачете или аналогичные договоры, даже если зачет не был проведен. Указанные раскрытия позволят пользователям отчетности оценить влияние прав зачета на финансовое положение Банка вне зависимости от того, был ли зачет проведен в финансовой отчетности. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Банк в настоящий момент оценивает возможное влияние данных поправок на финансовую отчетность и сроки их первого применения.

3. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь и других кредитных организациях, которые могут быть легко обратимы в определенную сумму денежных средств, с первоначальным сроком погашения до 90 дней. Активы с более длительным сроком погашения на дату приобретения не становятся эквивалентами денежных средств после того, как период времени, оставшийся до их погашения, уменьшится до 90 дней. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь

Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь (далее – «Национальный банк») представляют собой средства, депонированные в Национальном банке и не предназначенные для финансирования текущих операций. Обязательные резервы на счетах в Национальном банке не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик.

Реклассификация финансовых активов и обязательств из одной категории в другую после их первоначального признания разрешается или требуется только при условии выполнения определенных критериев, установленных соответствующим МСФО. При анализе возможности реклассификации финансового актива или обязательства Банк руководствуется тем положением, что инструмент должен отвечать определению категории, в которую его предполагается реклассифицировать.

Финансовые инструменты классифицируются по перечисленным ниже категориям.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы и обязательства, классифицированные Банком как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как предназначенные для торговли. Предназначенными для торговли финансовыми инструментами являются финансовые инструменты, которые Банк приобретает в целях получения прибыли от краткосрочных колебаний их цены. Также в эту категорию относятся производные финансовые инструменты, за исключением инструментов хеджирования.

Инвестиции, удерживаемые до погашения – это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке, за исключением тех активов:

- которые Банк имеет намерение продать незамедлительно или в ближайшее время;
- которые при первоначальном признании классифицированы Банком как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи;
- по которым Банк может не возместить все первоначальные инвестиции в данные финансовые инструменты по причине, отличной от ухудшения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя средства в других банках, кредиты клиентам и прочие финансовые активы, которые соответствуют вышеуказанным критериям.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – это непроизводные финансовые активы, не включенные ни в одну из других категорий, описанных выше. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут включать определенные долговые и долевого инвестиции.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают финансовые обязательства за исключением:

- обязательств, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток;
- обязательств, возникающих в случаях, когда при передаче актива не выполняются требования по прекращению признания этого актива, и которые учитываются с применением метода продолжающегося участия в активе (т.е. признание актива в той части, в которой Банк продолжает быть с ним связанным).

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают средства и кредиты, полученные от других банков, средства на счетах клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие привлеченные и заемные средства.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы и обязательства оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, по которой актив может быть обменян, а обязательство может быть урегулировано на дату оценки в сделке между осведомленными, желающими осуществить сделку сторонами.

Банк оценивает справедливую стоимость финансового инструмента на основании котировок на активном рынке для данного инструмента, а при их отсутствии – по данным внешних независимых источников о цене спроса (предложения) на аналогичные финансовые инструменты. Рынок считается активным, когда на рынке на регулярной основе проводятся котировки данного инструмента, а сделки на рынке являются действительными и проводятся регулярно.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных методов оценок. Исходные данные для таких методов определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно, в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение, основанное на ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений относительно стоимости и прочих факторов, влияющих на данный финансовый инструмент.

Методы оценки включают в себя модели чистой текущей стоимости и дисконтированного потока денежных средств, сравнение с аналогичными инструментами, для которых существуют наблюдаемые цены. Допущения и данные, использованные в методах оценки, включают в себя безрисковые и первоначальные процентные ставки, кредитные спреды и прочие премии, используемые при оценке ставок дисконтирования, стоимость облигаций и капитала, валютные курсы, капитал и индекс акций, а также ожидаемые колебания и соотношение цен. Целью оценочных методов является определение справедливой стоимости, которая отражает стоимость финансового инструмента на отчетную дату, которая была бы определена участниками рынка, действующими независимо друг от друга.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения срока действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; или
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены производными финансовыми инструментами. Производные финансовые инструменты, используемые Банком, включают в себя форвардные контракты и свопы с иностранной валютой. Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности, а также для торговых целей. Банк не осуществляет операций хеджирования и не классифицирует производные финансовые инструменты как инструменты хеджирования, поскольку Банк формально не определяет и не документирует стратегию хеджирования, а также не осуществляет оценку его эффективности в целях применения специальных правил по учету хеджирования.

Производные финансовые инструменты первоначально и в последующем отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется с использованием модели дисконтированных денежных потоков. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Соответствующие затраты по сделке признаются в отчете о прибыли и убытках, в периоде, в котором они были совершены. Положительные и отрицательные результаты по производным финансовым инструментам в части изменения справедливой стоимости относятся в отчет о прибыли и убытках по статье «Чистые доходы (расходы) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности в течение различных периодов Банк размещает средства и депозиты в других банках. Остатки средств в других банках с фиксированным сроком погашения первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита (размещенного депозита), рассчитанной с учетом процентных ставок по аналогичным (схожим) кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита (размещения депозита). В случае предоставления кредита (размещения депозита) по процентным ставкам выше (ниже) рыночных разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита (депозита) отражается в отчете о прибыли и убытках как эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости. Остатки средств, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков погашения. Средства в других банках учитываются за вычетом резерва под обесценение, при его наличии.

Сделки РЕПО

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент.

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под залог ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности в категории финансовых инструментов, в которой они учитывались на момент продажи. Разница между ценой продажи ценных бумаг и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется по эффективной процентной ставке на протяжении всего срока действия соглашения РЕПО.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под залог ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам обратного РЕПО, не признаются в отчете о финансовом положении. Разница между ценой покупки ценных бумаг и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия соглашения РЕПО. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат их приобретения и продажи отражается в составе прибыли или убытка за период.

Банк заключает соглашения РЕПО, по которым он получает или передает обеспечение, в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Беларусь получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам, по первоначальной стоимости предоставленных денежных средств за вычетом расходов по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Кредиты, выданные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие денежные потоки по кредиту, дисконтированные под рыночные ставки для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредитов отражается в отчете о прибыли и убытках как эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты клиентам учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Кредиты, по которым в течение отчетного периода пересматривались условия, и которые в противном случае были бы просроченными, учитываются в соответствии с новыми (пересмотренными) условиями.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибыли и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцениваемого финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для индивидуально значимых финансовых активов, и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, которые кредитор не принял бы в рассмотрение при других обстоятельствах.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В целях групповой оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемым на групповой основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

Будущие потоки денежных средств в группе кредитов, которые оцениваются на предмет обесценения на групповой основе, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по кредитам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающие на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между стоимостью актива, отраженной в отчете о финансовом положении, и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает не понесенные будущие ожидаемые убытки по кредитам). Стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибыли и убытках.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга заемщика), то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва в отчете о прибыли и убытках.

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение.

Активы, полученные в погашение задолженности

В процессе своей обычной деятельности время от времени к Банку переходит право собственности на нефинансовые активы, которые изначально были представлены в качестве обеспечения по кредитам. Когда Банк приобретает нефинансовые активы таким образом (т.е. получает полное право собственности), данный актив классифицируется в зависимости от предполагаемого способа его использования Банком. Первоначально такие активы признаются по стоимости соответствующих кредитов, отраженной в отчете о финансовом положении. Впоследствии данные активы, как правило, классифицируются как прочие и учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 2 по наименьшей из двух величин: себестоимости, скорректированной с целью ее отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2011 года, и чистой цены продажи.

Чистая цена продажи – это сумма, которую Банк ожидает получить от продажи активов, полученных в погашение задолженности, в ходе обычной деятельности за вычетом возможных затрат на реализацию.

На каждую отчетную дату Банк пересматривает чистую цену продажи и сравнивает с себестоимостью активов, полученных в погашение задолженности и отраженных в отчете о финансовом положении. В случае если себестоимость данных активов становится невозмещаемой в результате повреждения или устаревания активов, снижения рыночных цен на них или увеличения возможных затрат на доведение их до готовности или реализацию, Банк списывает стоимость таких активов до чистой цены продажи с отражением сумм списания в качестве операционных расходов в периоде списания или возникновения потерь. Если впоследствии обстоятельства, повлекшие необходимость списания стоимости активов, перестали существовать, или когда имеются свидетельства увеличения чистой цены продажи активов, то сумма списания восстанавливается в пределах сумм изначального списания таким образом, чтобы новая стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении, равнялась наименьшей из пересмотренной чистой цены продажи и себестоимости.

Активы, полученные в погашение задолженности, цель использования которых отлична от продажи в ходе обычной деятельности Банка, впоследствии оцениваются в соответствии с учетной политикой, на основании классификации таких активов в отчете о финансовом положении.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя долговые ценные бумаги. Ценные бумаги при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости. В последующем ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, а переоценка по ним признается в прочем совокупном доходе до момента продажи, когда прибыль/(убыток), ранее признанный в прочем совокупном доходе, отражается в отчете о прибыли и убытках. Процентный доход начисляется по методу эффективной процентной ставки и признается непосредственно в отчете о прибыли и убытках. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов Банка, имеющих в наличии для продажи. Долговые ценные бумаги, не котируемые на рынке, справедливая стоимость которых не может быть определена, отражаются по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение, если таковой имеется.

Когда имеются объективные признаки обесценения таких ценных бумаг, накопленный убыток, ранее признанный в прочем совокупном доходе, переносится из прочего совокупного дохода и признается в отчете о прибыли и убытках за период. Основными критериями, применяемыми для определения объективных признаков обесценения по ценным бумагам, является способность эмитента ценных бумаг исполнить свои обязательства перед Банком, а также информация о способности эмитента обслуживать собственные ценные бумаги, состояние рынков ценных бумаг и иная информация.

Восстановление убытка от обесценения по долговым ценным бумагам, которое относится к событиям после обесценения, производится в отчете о прибыли и убытках за отчетный период.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются, за исключением признаваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом понесенных затрат по сделке. В последующем они учитываются по амортизированной стоимости с признанием разницы между стоимостью и стоимостью погашения в отчете о прибыли и убытках в течение срока обязательства. При возврате или урегулировании обязательства до срока погашения, разницы между погашенной стоимостью и стоимостью, отраженной в отчете о финансовом положении, признаются непосредственно в отчете о прибыли и убытках.

В случае выпуска финансовых обязательств по процентным ставкам выше (ниже) рыночных разница между справедливой и номинальной стоимостью финансовых обязательств отражается в отчете о прибыли и убытках как эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости. Впоследствии стоимость обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, корректируется с учетом амортизации первоначального расхода, и соответствующие расходы отражаются как процентные в отчете о прибыли и убытках.

Для займов, полученных от акционеров по ставкам, отличным от рыночных, разница между номинальной суммой полученного возмещения и справедливой стоимостью отражается в отчете о движении капитала в периоде покупки данного инструмента, в качестве дополнительного вклада в капитал. Впоследствии, стоимость таких инструментов амортизируется, и соответствующие расходы отражаются в отчете о прибыли и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Прекращение признания финансовых обязательств

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. Замена одного существующего финансового обязательства (или его части) другим обязательством перед одним и тем же кредитором на существенно отличных условиях или внесение существенных изменений в условия существующего обязательства учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Возникающая разница между балансовой стоимостью обязательств признается в отчете о прибыли и убытках.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимному зачету, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Два финансовых инструмента учитываются как единый комбинированный инструмент если:

- договоры взаимосвязаны и заключены одновременно;
- договоры заключены с одним и тем же контрагентом;
- инструменты подвержены одному и тому же риску;
- отсутствует какая-либо экономическая необходимость или цель в рамках деятельности Банка для их отражения в качестве отдельных сделок, которую можно было бы удовлетворить (достичь), совершив одну сделку.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной с целью отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2011 года, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где необходимо).

Стоимость объекта основных средств состоит из:

- его покупной цены, в том числе импортных пошлин и невозмещаемых налогов на покупку, после вычета торговых скидок и возмещений;
- любых затрат, непосредственно связанных с доставкой актива на место и созданием условий для использования в соответствии с намерениями руководства;
- первоначально оцененных затрат на демонтаж и вывоз объекта, восстановление места, на котором он был расположен, – обязательство, которое Банк берет на себя или когда объект приобретается, или вследствие того, что использовал объект в течение определенного периода не для административных целей.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении и отражаются в составе прочих доходов или расходов в отчете о прибыли и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли и убытках в момент их возникновения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной с целью ее отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2011 года, за вычетом резерва под обесценение, если таковое имеется. По завершении строительства активы переводятся в состав зданий и сооружений и отражаются по стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с месяца, следующего за месяцем ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания с применением следующих годовых ставок амортизации:

- здания и сооружения – 2 - 11%;
- транспортные средства – 11 - 15%;
- офисное и компьютерное оборудование – 10 - 20%;
- прочие основные средства – 5 - 25%;
- сейфы и прочее инженерное оборудование (включены в прочие основные средства) – 2 - 3 %.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования.

Остаточная стоимость активов, способ амортизации и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается, если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие нематериальные активы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости приобретения, скорректированной с целью их отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2011 года, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, если таковые имеются.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 года до 10 лет с применением метода равномерного списания, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие возможных признаков обесценения нефинансовых активов, за исключением инвестиционной собственности и отложенного налога. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива.

Возмещаемая стоимость актива или генерирующей денежные потоки единицы определяется как наибольшая из стоимости, получаемой от их использования, и чистой стоимости продажи. При определении стоимости, получаемой от использования, ожидаемые денежные потоки дисконтируются к стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении, с использованием ставки дисконтирования (до налогообложения), которая отражает текущие рыночные оценки стоимости денег во времени и риски, присущие данному активу.

В отношении нефинансовых активов, за исключением гудвилла, убытки от обесценения, возникшие в предшествующих периодах, пересматриваются на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков того, что убытки уменьшились или более не существуют. Убытки от обесценения восстанавливаются, если произошли изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения восстанавливаются только в той степени, в которой стоимость актива, отраженная в отчете о финансовом положении, не будет превышать стоимость, отраженную в отчете о финансовом положении, по которой бы учитывался актив за вычетом амортизации, если бы не были признаны убытки от обесценения.

После признания обесценения амортизация основных средств и нематериальных активов для будущих периодов корректируется с целью распределения пересмотренной стоимости актива, отраженной в отчете о финансовом положении, за вычетом остаточной стоимости (если необходимо), на постоянной основе в течение оставшегося срока полезного использования.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов определяется как разница между чистыми поступлениями от выбытия и стоимостью активов, отраженной в отчете о финансовом положении, и отражается в отчете о прибыли и убытках по статье «Чистые прочие доходы».

Инвестиционная собственность

Банк классифицирует как инвестиционную собственность недвижимость, в том числе строящуюся или реконструируемую для будущего использования в качестве инвестиционной собственности, находящуюся во владении (на правах собственника или арендатора по договору финансовой аренды) с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого, но не для использования в оказании услуг или административных целях, а также не для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной деятельности. При этом под краткосрочной перспективой Банк подразумевает обычный операционный цикл, равный 12 месяцам. Также к данной статье относятся объекты недвижимости, дальнейшее предназначение которых на момент признания или на отчетную дату четко не определено.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Первоначальное признание инвестиционной собственности осуществляется по стоимости приобретения, включая прямые затраты по сделке. После первоначального признания Банк оценивает объекты инвестиционной собственности по справедливой стоимости с отражением доходов и расходов от ее изменений в составе прибыли или убытка в том периоде, в котором они возникли. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости являются действующие цены на активном рынке на идентичные объекты недвижимости. При отсутствии действующих цен на активном рынке Банк руководствуется следующими данными: действующие цены на активном рынке на схожие объекты недвижимости, скорректированные с учетом имеющихся различий; недавние цены на аналогичную недвижимость на менее активных рынках, скорректированные с учетом любых изменений после даты операции до отчетной даты; прогнозы дисконтированных денежных потоков.

Доходы от сдачи в аренду объектов инвестиционной собственности, а также чистые доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности отражаются в отчете о прибыли и убытках в составе статьи «Чистые прочие доходы».

Прекращение признания объектов инвестиционной собственности происходит при их выбытии или окончательном изъятии из эксплуатации, когда от выбытия объекта не предполагается получение экономических выгод.

Финансовый лизинг – Банк в качестве лизингодателя

Финансовый лизинг – это лизинг, при котором в значительной степени передаются все риски и выгоды, связанные с владением активом. Право собственности может как передаваться, так и нет.

В случаях, когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в финансовый лизинг») отражается в отчете о финансовом положении. Дисконтированная стоимость лизинговых платежей представляет собой текущую стоимость минимальных лизинговых платежей и всю сумму негарантированной остаточной стоимости активов, переданных Банком в финансовый лизинг («валовые инвестиции в финансовый лизинг»), за вычетом финансового дохода.

Финансовый доход рассчитывается с использованием постоянной периодической нормы доходности на чистые инвестиции в финансовый лизинг. Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку дебиторской задолженности по финансовому лизингу и уменьшают сумму доходов, признанных в течение срока аренды.

Началом срока финансового лизинга считается дата заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Для целей данного определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано участниками финансового лизинга и должно содержать описание условий финансового лизинга.

Авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала лизинга, относятся на уменьшение чистых инвестиций в финансовый лизинг.

В случае обесценения чистых инвестиций в финансовый лизинг создается резерв под обесценение. Чистые инвестиции в финансовый лизинг обесцениваются, если их стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении, превышает их оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между стоимостью актива, отраженной в отчете о финансовом положении, и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в отчете о финансовом положении за вычетом резерва под возможное обесценение их стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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 операционных расходов.

Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в учете и амортизирует активы, являющиеся предметом операционной аренды, так же, как и иные аналогичные по характеру использования и выполняемым функциям активы. Доход от аренды признается равномерно в течение срока аренды в отчете о прибыли и убытках в составе статьи «Чистые прочие доходы».

Уставный капитал

Простые акции

Простые акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно относящиеся к выпуску простых акций, признаются в качестве уменьшения капитала, за вычетом налогового эффекта.

Привилегированные акции

Привилегированные акции рассматриваются как капитал, при условии, что они либо не подлежат выкупу, либо могут выкупаться по решению Банка; и любая выплата дивидендов осуществляется по усмотрению. Дивиденды в данном случае рассматриваются как распределение части капитала на основании решения акционеров Банка.

Привилегированные акции классифицируются как обязательства, при условии, что они подлежат выкупу в определенный срок или по решению акционеров, или если выплата дивидендов носит обязательный характер. Дивиденды в данном случае признаются как процентные расходы в отчете о прибыли и убытках по мере начисления.

Выкуп уставного капитала (собственные выкупленные акции)

Когда уставный фонд, классифицированный как капитал, выкупается, сумма к выплате, которая включает в себя прямые затраты, за вычетом эффекта налогообложения, вычитается из капитала. Выкупленные акции классифицируются как собственные и вычитаются из совокупного капитала. Когда собственные выкупленные акции продаются или вторично эмитируются, полученная сумма классифицируется как увеличение капитала, а итоговая разница относится на нераспределенную прибыль или вычитается из нее.

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной с целью ее отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2011 года.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами. Документарные аккредитивы являются письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий и обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально учитываются по справедливой стоимости. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: неамортизированной сумме первоначального признания или наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Резервы, условные обязательства и условные активы

Резервы отражаются в финансовой отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), образовавшихся в результате прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Резервы признаются в сумме, представляющей собой оптимальную оценку затрат, необходимых для исполнения обязательств на отчетную дату, основанную на текущих рыночных оценках временной стоимости денег и, там где это применимо, рисков, характерных для данных обязательств.

Условное обязательство – это возможное событие, возникающее в связи с прошлыми событиями, существование которого будет подтверждено только после наступления или ненаступления неопределенных будущих событий, не являющихся полностью подконтрольными Банку; или текущее обязательство, возникшее до отчетной даты и не признанное вследствие малой вероятности выбытия ресурсов, заключающих экономическую выгоду, или невозможности надежной его оценки.

Условный актив – это возможный актив, возникающий в связи с прошлыми событиями, существование которого будет подтверждено только после наступления или ненаступления неопределенных будущих событий, не являющихся полностью подконтрольными Банку.

Банк не признает в финансовой отчетности условные активы и обязательства, поскольку их существование зависит от условий, неподконтрольных Банку.

Информация об условных обязательствах раскрывается в финансовой отчетности за исключением случаев, когда вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, по условным обязательствам является низкой. Информация об условных активах подлежит раскрытию, когда поступление экономических выгод, связанное с условными активами, скорее вероятно, чем нет.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Текущие вознаграждения работникам

Текущие вознаграждения работникам оцениваются по недисконтированной стоимости и относятся на затраты в том периоде, в котором соответствующие услуги были оказаны либо произведена работа.

Согласно требованиям законодательства Республики Беларусь, Банк осуществляет обязательные платежи в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от начисленной заработной платы своих работников.

Банк не имеет других пенсионных обязательств перед сотрудниками, вышедшими на пенсию, а также перед бывшими работниками.

Налогообложение

Расход по налогу на прибыль отражен в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставки налога на прибыль, которая действует в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство обычно отражается в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенное налоговое требование отражается с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для реализации соответствующих временных разниц, уменьшающих налогообложение.

Стоимость отложенного налогового актива, отраженная в отчете о финансовом положении, проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для возмещения актива.

Отложенный налог рассчитывается по ставке, которая, как предполагается, будет применяться в периоде погашения обязательства или реализации актива. Отложенный налог отражается в отчете о прибыли и убытках, за исключением случаев, когда он связан со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отложенный налог также отражается в составе прочего совокупного дохода.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Отражение доходов и расходов

Все существенные виды доходов и расходов признаются по методу начисления.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли и убытках по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или на более короткий срок до чистой стоимости финансового актива или финансового обязательства, отраженной в отчете о финансовом положении. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Затраты по сделке представляют собой дополнительные затраты, которые непосредственно относятся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива или обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Комиссионные доходы отражаются по методу начисления по мере предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих обязательств и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. При истечении кредитных обязательств, не реализованных в срок, комиссионные доходы за предоставление кредита признаются в отчете о прибыли и убытках в момент истечения обязательств.

Доходы по управленческим и консультационным услугам отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. В отношении услуг, оказываемых в течение длительного периода времени или на постоянной основе, комиссионные доходы отражаются пропорционально объему оказанных услуг в отчетном периоде.

Операции с иностранной валютой

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Национального банка Республики Беларусь, действующему на дату проведения операции.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату.

Неденежные активы и обязательства, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Национального банка Республики Беларусь, действующему на дату проведения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, которые оцениваются по справедливой стоимости, пересчитываются в белорусские рубли по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату определения справедливой стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли и убытках по статье «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой».

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже приводятся курсы белорусского рубля по отношению к основным валютам, используемым Банком в своей операционной деятельности:

Отчетная дата	Доллар США («USD»)/ Белорусский рубль («BYR»)	Евро («EUR»)/ Белорусский рубль («BYR»)	Российский рубль («RUB»)/ Белорусский рубль («BYR»)
31 декабря 2011 года	8,350.00	10,800.00	261.00
31 декабря 2010 года	3,000.00	3,972.60	98.44

Определение и представление операционных сегментов

Банк определяет операционные сегменты и раскрывает информацию о них, основываясь на внутренней информации, предоставляемой Правлению Банка, которое принимает ключевые управленческие решения. Операционные сегменты определяются, и информация о них раскрывается в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Операционным сегментом является компонент, представляющий собой операционную деятельность, которая предполагает доходы и расходы и по которому имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая высшим управленческим персоналом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов и проведение анализа финансовых результатов деятельности.

Операции, не распределенные по сегментам, являются общими и раскрываются по статье «Прочее/не распределено», для обеспечения согласованного отражения в финансовой отчетности Банка деятельности сегментов с деятельностью Банка в целом.

Для целей отчетности о деятельности сегментов процентные доходы и расходы определяются по прямому методу, на основе фактических результатов деятельности сегмента. Учет убытка по чистой монетарной позиции и налога на прибыль осуществляется на групповой основе и не распределяется между сегментами.

4. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации

В 2011 году руководство Банка определило, что в целях наилучшего отражения экономического содержания сделок, заключенных в 2010 году с Национальным банком Республики Беларусь по взаимному обмену депозитами, их следует отражать как производные финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – «МСФО (IAS) 39»). Депозиты были размещены в долларах США под процентную ставку от 0.19% до 0.27% с одновременным привлечением депозитов в белорусских рублях под процентную ставку от 1.19% до 1.50%. Срок погашения депозитов в 2015-2017 годах.

Также в 2011 году в целях наилучшего отражения намерений руководства Банка по использованию активов, полученных в результате реструктуризации долга по договору о долевом строительстве офисного помещения, и активов, полученных в качестве отступного по кредитам клиентам, было принято решение о реклассификации данного имущества из статей «Основные средства» и «Инвестиционная собственность», соответственно, в статью «Прочие активы».

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Влияние корректировок на финансовую отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, и на указанную дату представлено ниже:

	Первоначально отражено (в ценах, действовавших на 31 декабря 2011 года)	Сумма корректировки (в ценах, действовавших на 31 декабря 2011 года)	Пересмотрено (в ценах, действовавших на 31 декабря 2011 года)
<i>В миллионах белорусских рублей</i>			
Отчет о финансовом положении			
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	336	25,916	26,252
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	93,694	(93,694)	-
Основные средства	23,080	(9,633)	13,447
Инвестиционная собственность	9,117	(9,117)	-
Прочие активы	3,411	18,684	22,095
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,825	(92)	3,733
Средства Национального банка Республики Беларусь	80,125	(80,125)	-
Отложенное налоговое обязательство	7,096	2,942	10,038
Отчет о прибыли и убытках			
Процентные доходы	118,346	(1,282)	117,064
Процентные расходы	(29,326)	1,586	(27,740)
Чистый эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	14,550	(14,550)	-
Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4,732)	27,076	22,344
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	13,357	20	13,377
Чистые прочие доходы	4,850	2,222	7,072
Операционные расходы	(60,406)	(2,937)	(63,343)
Расходы по налогу на прибыль	(13,331)	(3,085)	(16,416)
Убыток по чистой монетарной позиции в связи с инфляцией	(15,672)	198	(15,474)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

	Первоначально отражено (в ценах, действовавших на 31 декабря 2011 года)	Сумма корректировки (в ценах, действовавших на 31 декабря 2011 года)	Пересмотрено (в ценах, действовавших на 31 декабря 2011 года)
<i>В миллионах белорусских рублей</i>			
Отчет о движении денежных средств			
Прибыль до налогообложения и отражения убытка по чистой монетарной позиции	58,034	12,135	70,169
Чистые изменения по начисленным доходам и расходам	(7,846)	(309)	(8,155)
Доход от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	(14,550)	14,550	-
Нереализованные доходы по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,962	(27,076)	(23,114)
Нереализованные расходы по операциям с иностранной валютой	1,695	(20)	1,675
Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности	2,222	(2,222)	-
Уценка стоимости прочих нефинансовых активов	-	2,937	2,937
Увеличение средств в Национальном банке Республики Беларусь	(156,798)	156,798	-
Увеличения средств Национального банка Республики Беларусь	157,451	(157,451)	-
Влияние инфляции на денежные средства и их эквиваленты	(9,223)	658	(8,565)

5. Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
<i>В миллионах белорусских рублей</i>		
Средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	72,785	47,224
Наличные денежные средства	30,181	37,471
Итого денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	102,966	84,695

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

6. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

В миллионах белорусских рублей

	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Приобретае- мая валюта	Сумма приобретаемой валюты	Активы	Обязательства
Форвардные сделки с иностранной валютой				
USD/BYR	USD	129,425	72,975	-
EUR/BYR	EUR	59,400	41,049	-
Итого форвардных сделок		188,825	114,024	-
Сделки своп с иностранной валютой				
USD/BYR	USD	301,364	160,836	-
BYR/EUR	BYR	7,604	-	-
RUB/USD	RUB	28,971	-	-
EUR/USD	EUR	40,500	-	-
BYR/USD	BYR	46,713	-	12,705
Итого сделок своп		425,152	160,836	12,705
Итого		613,977	274,860	12,705

По состоянию на 31 декабря 2010 года финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

В миллионах белорусских рублей

	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Приобретае- мая валюта	Сумма приобретаемой валюты	Активы	Обязательства
Форвардные сделки с иностранной валютой				
USD/BYR	USD	109,560	6,573	1,069
EUR/BYR	EUR	45,596	2,987	872
Итого форвардных сделок		155,156	9,560	1,941
Сделки своп с иностранной валютой				
USD/BYR	USD	148,935	16,520	-
BYR/USD	BYR	56,126	172	1,792
Итого сделок своп		205,061	16,692	1,792
Итого (пересмотрено, Примечание 4)		360,217	26,252	3,733

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов в состав финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были включены сделки форвард и своп с Национальным банком Республики Беларусь, справедливая стоимость которых составляла 274,860 миллионов рублей и 24,139 миллионов рублей, соответственно.

Наличие указанных производных финансовых инструментов ведет к возникновению у Банка кредитного риска. Максимальный кредитный риск актива, возникшего в результате оценки по справедливой стоимости производного финансового инструмента, равен его стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

7. Средства в других банках

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Необесцененные и непросроченные		
Ностро счета	47,339	22,580
Кредиты, предоставленные другим банкам по соглашениям обратного РЕПО	6,740	22,314
Гарантийные депозиты, размещенные в других банках под операции с пластиковыми карточками	593	444
Итого средства в других банках	54,672	45,338

(а) Кредитное качество средств в других банках

В таблице ниже приведена информация о кредитном качестве средств в других банках, некоторые из которых классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международным рейтинговым агентством Fitch Ratings:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
A+	22,157	5,056
BB+	38	-
BB	-	1,797
BB-	2,554	6,598
B	161	-
Без рейтинга	29,762	31,887
Итого средства в других банках	54,672	45,338

(б) Обеспечение, полученное по соглашениям обратного РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, были размещены в белорусских банках и обеспечены долгосрочными и краткосрочными облигациями белорусских предприятий. Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 6,903 миллиона рублей, по состоянию на 31 декабря 2010 года – 22,360 миллионов рублей. Справедливая стоимость указанных облигаций определялась Банком на основе данных о текущей стоимости ценных бумаг по данным Белорусской валютно-фондовой биржи.

(в) Концентрация средств в других банках

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов у Банка были остатки средств, превышающие 10% капитала, в двух и одном банке-контрагенте, соответственно. Совокупная сумма этих средств по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов составила 43,721 миллион рублей и 21,371 миллион рублей, соответственно.

(г) Максимальный кредитный риск

Максимальный кредитный риск по средствам в других банках равен их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

8. Кредиты клиентам

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредиты корпоративным клиентам		
Кредитные линии	87,572	110,028
Стандартные кредиты	14,789	29,851
Финансовый лизинг	1,526	4,737
Итого кредиты корпоративным клиентам	103,887	144,616
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты	245,542	353,263
Кредиты физическим лицам на развитие бизнеса	5,036	10,050
Ипотечные кредиты	2,383	2,100
Автокредиты	2,241	8,057
Овердрафт	671	741
Кредиты, выданные с использованием пластиковых карт	297	498
Итого кредиты физическим лицам	256,170	374,709
Итого кредиты клиентам	360,057	519,325
За вычетом резерва под обесценение	(15,386)	(15,601)
Итого кредиты клиентам, за вычетом резерва под обесценение	344,671	503,724

а) (i) Качество кредитного портфеля корпоративным клиентам

Ниже приведены таблицы, отражающие информацию о качестве портфеля кредитов корпоративным клиентам:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение к кредитам, %
На 31 декабря 2011 года				
Кредиты, по которым не было выявлено обесценение	34,070	-	34,070	0.0%
Кредиты, оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе	59,732	6,052	53,680	10.1%
Кредиты, оцениваемые на обесценение на групповой основе	10,085	755	9,330	7.5%
Итого кредиты корпоративным клиентам	103,887	6,807	97,080	6.6%

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение к кредитам, %
На 31 декабря 2010 года				
Кредиты, по которым не было выявлено обесценение	38,832	-	38,832	0.0%
Кредиты, оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе	89,993	9,974	80,019	11.1%
Кредиты, оцениваемые на обесценение на групповой основе	15,791	343	15,448	2.2%
Итого кредиты корпоративным клиентам	144,616	10,317	134,299	7.1%

(a)(ii) Анализ обесцененных кредитов корпоративным клиентам по периодам просрочки

В целях данного раскрытия кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общая сумма задолженности заемщика по данному кредиту считается просроченной.

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Сумма кредитов	Резерв под обесценение
На 31 декабря 2011 года		
Непросроченные	65,741	6,676
Просроченные менее 1 месяца	-	-
Просроченные от 1 до 3 месяцев	384	3
Просроченные от 3 до 6 месяцев	895	117
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	2,797	11
Просроченные более 1 года	-	-
Итого обесцененные кредиты корпоративным клиентам	69,817	6,807

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Сумма кредитов	Резерв под обесценение
На 31 декабря 2010 года		
Непросроченные	88,324	2,990
Просроченные менее 1 месяца	112	1
Просроченные от 1 до 3 месяцев	13,424	5,972
Просроченные от 3 до 6 месяцев	3,008	438
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	-	-
Просроченные более 1 года	916	916
Итого обесцененные кредиты корпоративным клиентам	105,784	10,317

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(a)(iii) Анализ кредитов корпоративным клиентам в разрезе обеспечения

Обеспечение по кредитам позволяет Банку минимизировать свои кредитные риски. В таблице ниже представлен анализ кредитов корпоративным клиентам по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов. Указанные суммы представляют собой стоимость кредитов, отраженную в отчете о финансовом положении, а не справедливую стоимость обеспечения. Прочие залоги представляют собой, в основном, оборудование, транспорт и товары в обороте.

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Сумма кредитов	Доля в кредитном портфеле, %	Резерв под обесценение
На 31 декабря 2011 года			
Недвижимость	43,490	41.9%	1,018
Прочие залоги	29,369	28.3%	2,331
Поручительство	28,662	27.6%	3,177
Гарантийный депозит	327	0.3%	-
Необеспеченные кредиты	2,039	1.9%	281
Итого кредиты корпоративным клиентам	103,887	100.0%	6,807

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Сумма кредитов	Доля в кредитном портфеле, %	Резерв под обесценение
На 31 декабря 2010 года			
Недвижимость	50,964	35.2%	2,890
Прочие залоги	43,607	30.2%	3,861
Поручительство	45,904	31.7%	3,303
Гарантийный депозит	846	0.6%	107
Необеспеченные кредиты	3,295	2.3%	156
Итого кредиты корпоративным клиентам	144,616	100.0%	10,317

(a)(iv) Анализ кредитов корпоративным клиентам по отраслям экономики

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Торговля	33,413	52,230
Промышленность и прочие виды деятельности материального производства	23,396	21,997
Операции с недвижимостью	14,297	34,595
Строительство	10,801	13,147
Транспорт	10,635	3,480
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	4,550	5,945
Лизинг	4,188	5,054
Производство фармацевтических препаратов	1,054	3,185
Техническое обслуживание	-	2,707
Прочее	1,553	2,276
За вычетом резерва под обесценение	(6,807)	(10,317)
Итого кредиты корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	97,080	134,299

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(a)(v) Движение резерва под обесценение по кредитам корпоративным клиентам

Движение резерва под обесценение по кредитам корпоративным клиентам за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлено следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2011 год	2010 год
Резерв под обесценение		
Остаток на 1 января	10,317	7,610
Начисление за год	16,481	3,792
Списание	(12,711)	(244)
Эффект инфляции	(7,280)	(841)
Остаток на 31 декабря	6,807	10,317

(a)(vi) Финансовый лизинг

Финансовый лизинг в отношении корпоративных клиентов представлен следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Дебиторская задолженность по инвестициям в финансовый лизинг:		
Валовые инвестиции в финансовый лизинг:		
Менее одного года	1,710	3,693
От одного года до пяти лет	461	1,897
Итого валовые инвестиции в финансовый лизинг	2,171	5,590
Неполученные будущие доходы по финансовому лизингу	(645)	(853)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1,526	4,737
Чистые инвестиции в финансовый лизинг:		
Менее одного года	1,139	3,065
От одного года до пяти лет	387	1,672
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	1,526	4,737

(б)(i) Качество портфеля кредитов физическим лицам

Нижеприведенная таблица представляет информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Сумма кредитов	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение к сумме кредитов, %
На 31 декабря 2011 года				
Кредиты, по которым не было выявлено обесценение	4,549	-	4,549	0.0%
Кредиты, оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе	7,293	1,352	5,941	18.5%
Кредиты, оцениваемые на обесценение на групповой основе	244,328	7,227	237,101	3.0%
Итого кредиты физическим лицам	256,170	8,579	247,591	3.3%

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Сумма кредитов	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение к сумме кредитов, %
На 31 декабря 2010 года				
Кредиты, по которым не было выявлено обесценение	52,740	-	52,740	0.0%
Кредиты, оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе	9,661	638	9,023	6.6%
Кредиты, оцениваемые на обесценение на групповой основе	312,308	4,646	307,662	1.5%
Итого кредиты физическим лицам	374,709	5,284	369,425	1.4%

(б)(ii) Анализ обесцененных кредитов физическим лицам по периодам просрочки

В целях данного раскрытия кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общая сумма задолженности заемщика по данному кредиту считается просроченной.

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Сумма кредитов	Резерв под обесценение
На 31 декабря 2011 года		
Непросроченные	241,392	4,057
Просроченные менее 1 месяца	3,662	713
Просроченные от 1 до 3 месяцев	3,646	1,560
Просроченные от 3 до 6 месяцев	1,676	1,131
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	1,241	1,114
Просроченные более 1 года	4	4
Итого обесцененные кредиты физическим лицам	251,621	8,579

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Сумма кредитов	Резерв под обесценение
На 31 декабря 2010 года		
Непросроченные	310,705	1,343
Просроченные менее 1 месяца	4,932	651
Просроченные от 1 до 3 месяцев	2,596	826
Просроченные от 3 до 6 месяцев	2,263	1,355
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	1,473	1,109
Просроченные более 1 года	-	-
Итого обесцененные кредиты физическим лицам	321,969	5,284

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(б)(iii) Анализ кредитов физическим лицам в разрезе обеспечения

В таблице ниже представлен анализ кредитов физическим лицам по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов. Указанные суммы представляют собой стоимость кредитов, отраженную в отчете о финансовом положении, а не справедливую стоимость обеспечения. Прочие залоги представляют собой, в основном, транспорт.

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Сумма кредитов	Доля в кредитном портфеле, %	Резерв под обесценение
На 31 декабря 2011 года			
Прочие залоги	5,461	2.1%	932
Поручительство	3,585	1.4%	673
Недвижимость	671	0.3%	95
Необеспеченные кредиты	246,453	96.2%	6,879
Итого кредиты физическим лицам	256,170	100.0%	8,579

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Сумма кредитов	Доля в кредитном портфеле, %	Резерв под обесценение
На 31 декабря 2010 года			
Прочие залоги	12,782	3.4%	561
Поручительство	5,747	1.5%	212
Недвижимость	889	0.3%	3
Необеспеченные кредиты	355,291	94.8%	4,508
Итого кредиты физическим лицам	374,709	100.0%	5,284

(б)(iv) Движение резерва под обесценение по кредитам физическим лицам

Движение резерва под обесценение по кредитам физическим лицам за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлено следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2011 год	2010 год
Резерв под обесценение		
Остаток на 1 января	5,284	6,207
Начисление за год	13,094	4,752
Списание	(3,502)	(5,146)
Эффект инфляции	(6,297)	(529)
Остаток на 31 декабря	8,579	5,284

(в) Значительные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов у Банка отсутствовала существенная, превышающая 10% капитала, концентрация риска на одного заемщика.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(г) Максимальный кредитный риск

Максимальный кредитный риск по кредитам клиентам равен чистой стоимости кредитов, отраженной в отчете о финансовом положении. Влияние обеспечения на максимальный кредитный риск по кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов составляет 103,339 миллионов рублей и 149,802 миллионов рублей, что представляет собой наименьшее из двух сумм: справедливой стоимости залогового обеспечения и стоимости кредитов, отраженной в отчете о финансовом положении.

(д) Прочее

В 2011 году Банком были получены нефинансовые активы в качестве погашения задолженности по выданным кредитам в сумме 4,595 миллионов рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года данные активы классифицированы как инвестиционная собственность (Примечание 10).

В 2010 году Банком были также получены нефинансовые активы в качестве погашения задолженности по выданным кредитам, которые по состоянию на 31 декабря 2010 в сумме 9,104 миллионов рублей были классифицированы как прочие активы (Примечание 13).

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Долговые инструменты		
Краткосрочные облигации ОАО «Белгазпромбанк» (Республика Беларусь)	-	30,153
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	30,153

По состоянию на 31 декабря 2010 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включали облигации ОАО «Белгазпромбанк» в количестве 15,000 штук. Облигации выпущены в белорусских рублях с фиксированным процентным доходом в размере 16% годовых и сроком погашения в 2011 году. Кредитный рейтинг ОАО «Белгазпромбанк» по данным международного рейтингового агентства Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2010 года соответствовал уровню «В».

10. Инвестиционная собственность

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2011 год	2010 год (пересмотрено, Примечание 4)
Остаток на 1 января	-	-
Приобретение	4,595	-
Доход от изменения справедливой стоимости	4,005	-
Остаток на 31 декабря	8,600	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлена информация о суммах арендного дохода и прямых операционных расходов, связанных с инвестиционной собственностью и включенных в состав прибылей или убытков за период:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2011 год	2010 год
Арендный доход, полученный от инвестиционной собственности	247	-
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техобслуживание), относящиеся к инвестиционной собственности, приносящей арендный доход	(50)	-
Чистая прибыль от инвестиционной собственности	197	-

В 2011 году в результате обращения взыскания на предмет залога по кредиту Банком приобретено административное здание. Руководством Банка было принято решение использовать указанное здание для сдачи в аренду. Первоначальное признание осуществлялось по фактическим затратам. По состоянию на 31 декабря 2011 года с привлечением профессиональных независимых оценщиков была определена справедливая стоимость данного объекта недвижимости, которая составила 8,600 миллионов белорусских рублей.

В таблице ниже представлена информация о минимальных суммах будущей арендной платы по операционной аренде здания, являющегося объектом инвестиционной собственности, не подлежащей отмене в безусловном порядке, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Менее 1 года	76	-
От 1 до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
Итого платежи к получению по операционной аренде	76	-

Банк не имеет никаких ограничений в отношении реализации имеющейся у него инвестиционной собственности, а также не имеет никаких договорных обязательств по приобретению, строительству или совершенствованию иной инвестиционной собственности, ее ремонту, техническому обслуживанию или благоустройству.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

11. Основные средства

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Здания и соору- жения	Транс- портные средства	Офисное и компьютерное оборудование, прочие активы	Незавершенное строительство и капитальные затраты	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года (пересмотрено, Примечание 4)	2,756	1,320	8,568	803	13,447
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2011 года	3,771	3,089	15,577	803	23,240
Поступления	-	-	-	2,004	2,004
Перевод из одной группы в другую	1,465	47	1,291	(2,803)	-
Выбытия	(343)	(59)	(721)	-	(1,123)
Остаток на 31 декабря 2011 года	4,893	3,077	16,147	4	24,121
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2011 года	1,015	1,769	7,009	-	9,793
Начисление за год	357	285	1,697	-	2,339
Накопленная амортизация по выбытиям	(153)	(45)	(642)	-	(840)
Остаток на 31 декабря 2011 года	1,219	2,009	8,064	-	11,292
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	3,674	1,068	8,083	4	12,829

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Здания и соору- жения	Транс- портные средства	Офисное и компьютерное оборудование, прочие активы	Незавершенное строительство и капитальные затраты	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	2,632	1,625	8,886	9,761	22,904
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2010 года	3,469	3,083	15,359	9,761	31,672
Поступления	-	-	-	2,528	2,528
Перевод из одной группы в другую	435	6	1,412	(1,853)	-
Перевод из состава основных средств в состав прочих активов	-	-	-	(9,633)	(9,633)
Выбытия	(133)	-	(1,194)	-	(1,327)
Остаток на 31 декабря 2010 года (пересмотрено, Примечание 4)	3,771	3,089	15,577	803	23,240
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2010 года	837	1,458	6,473	-	8,768
Начисление за год	258	311	1,637	-	2,206
Накопленная амортизация по выбытиям	(80)	-	(1,101)	-	(1,181)
Остаток на 31 декабря 2010 года (пересмотрено, Примечание 4)	1,015	1,769	7,009	-	9,793
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года (пересмотрено, Примечание 4)	2,756	1,320	8,568	803	13,447

12. Нематериальные активы

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Программное обеспечение и лицензии	Вложения в нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	987	-	987
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2011 года	1,727	-	1,727
Поступления	412	11	423
Выбытия	(439)	-	(439)
Остаток на 31 декабря 2011 года	1,700	11	1,711
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2011 года	740	-	740
Начисление за год	272	-	272
Накопленная амортизация по выбытиям	(439)	-	(439)
Остаток на 31 декабря 2011 года	573	-	573
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	1,127	11	1,138

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Программное обеспечение и лицензии	Вложения в нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	818	-	818
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2010 года	1,475	-	1,475
Поступления	402	-	402
Выбытия	(150)	-	(150)
Остаток на 31 декабря 2010 года	1,727	-	1,727
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2010 года	657	-	657
Начисление за год	233	-	233
Накопленная амортизация по выбытиям	(150)	-	(150)
Остаток на 31 декабря 2010 года	740	-	740
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	987	-	987

13. Прочие активы

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года (пересмотрено, Примечание 4)
Нефинансовые активы	23,330	20,159
Активы, переданные Банку в погашение задолженности	21,624	18,737
Предоплаты по капитальным вложениям	773	623
Предоплаты по налогам (кроме налога на прибыль)	618	436
Авансовые платежи	284	260
Прочее	31	103
Чистые финансовые активы	1,801	1,936
Начисленный комиссионный доход и неустойки	1,355	1,474
Дебиторская задолженность по возврату государственных пошлин	364	521
Расчеты по операциям с пластиковыми карточками	113	-
Прочее	12	31
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов	(43)	(90)
Итого прочие активы	25,131	22,095

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлена информация об активах, переданных Банку в погашение задолженности:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Строящаяся жилая недвижимость, полученная в результате реструктуризации долга по договору о долевом строительстве офисного помещения	9,633	9,633
Строящаяся жилая недвижимость, полученная в качестве отступного по кредитам клиентам	11,988	9,051
Прочие активы, полученные в качестве отступного по кредитам клиентам	3	53
Итого активы, переданные Банку в погашение задолженности	21,624	18,737

По состоянию на 31 декабря 2011 года все активы, переданные Банку в погашение задолженности, отражены в отчете о финансовом положении по себестоимости, скорректированной с целью их отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2010 года строящаяся жилая недвижимость, полученная в качестве отступного по кредитам клиентам, отражалась по возможной чистой цене продажи, равной приведенной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков от реализации данного имущества по окончании строительства. Информация о суммах уценки данных активов в 2010 году и ее восстановлении в 2011 году в связи с увеличением чистой цены продажи ввиду роста цен на недвижимость в белорусских рублях вследствие девальвации национальной валюты Республики Беларусь, представлена в Примечании 27.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2011 и 2010 годов:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2011 год	2010 год
Резерв под обесценение		
Остаток на 1 января	90	103
Восстановление за год	-	(4)
Эффект инфляции	(47)	(9)
Остаток на 31 декабря	43	90

14. Средства других банков

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредиты и депозиты других банков	91,261	59,734
Временные счета других банков	29,225	-
Корреспондентские счета других банков	138	176
Итого средства других банков	120,624	59,910

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов у Банка были остатки средств четырех и одного банка-контрагента, соответственно, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2011 и 2010 годов составляла 90,272 миллиона рублей и 21,912 миллионов рублей, соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

15. Средства клиентов

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Юридические лица		
- срочные депозиты	199,782	117,294
- текущие/расчетные счета	60,636	77,189
Физические лица		
- срочные вклады	212,421	144,378
- текущие счета/счета до востребования	3,133	2,383
Итого средства клиентов	475,972	341,244

Ниже представлена структура средств клиентов по отраслям экономики:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Физические лица	215,554	146,761
Промышленность	82,944	49,020
Торговля	70,195	63,753
Научная деятельность и образование	29,711	22,665
Строительство	25,988	21,593
Страхование	18,129	14,030
Недвижимость	6,671	5,476
Транспорт	6,248	3,360
Некоммерческие организации	4,226	2,074
Связь и телекоммуникации	3,373	2,625
Лизинг	2,319	140
Издательская деятельность	1,374	2,832
Здравоохранение и физическая культура	1,102	117
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	710	1,826
Туризм	576	186
Производство фармацевтических препаратов	388	238
Информационно-вычислительное обслуживание	231	795
Прочие	6,233	3,753
Итого средства клиентов	475,972	341,244

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов у Банка были остатки средств трех и двух клиентов, соответственно, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2011 и 2010 годов составляла 101,221 миллион рублей и 59,605 миллионов рублей, соответственно.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Облигации, держателями которых являются юридические лица	40,387	37,841
Облигации, держателями которых являются связанные стороны	-	3,595
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	40,387	41,436

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены облигациями второго выпуска в долларах США под фиксированную ставку 8.0% годовых со сроком погашения 26 августа 2013 года. Данные облигации торгуются на внебиржевом рынке. В 2011 году Банк досрочно погасил часть облигаций первого выпуска, держателями которых являлись связанные стороны, и погасил при наступлении срока остальные облигации первого выпуска, держателями которых являлись иные юридические лица. Облигации первого выпуска были выпущены Банком в 2010 году в долларах США под фиксированную ставку 7.5% годовых.

17. Субординированные займы

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Субординированный заем от Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР)	1,422	994
Субординированный заем от ООО «Немецкое общество по инвестициям и развитию» (DEG)	43,363	33,278
Итого субординированные займы	44,785	34,272

Субординированный заем от ЕБРР был предоставлен 9 декабря 2008 года в сумме 4,009 тысяч долларов США со сроком погашения 6 октября 2057 года под фиксированную процентную ставку 0.5%. Заем был признан по справедливой стоимости в обязательствах Банка, эффект от первоначального признания был отражен в капитале как дополнительный вклад в капитал в сумме 21,525 миллионов рублей.

В 2010 году Банку был предоставлен субординированный заем от DEG в сумме 4,000 тысячи евро со сроком погашения 21 мая 2016 года под плавающую ставку EUR LIBOR на 12 месяцев плюс 6 процентных пунктов.

В соответствии с условиями договора кредитор удовлетворяет свои требования к заемщику не ранее полного удовлетворения требований иных кредиторов в случае ликвидации заемщика.

18. Привилегированные акции

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Количество привилегированных акций	6,886,084	6,886,084
Номинальная стоимость 1 акции, rub	785	785
Номинальная стоимость привилегированных акций	5,406	5,406
Эффект инфляции	-	5,875
Итого привилегированные акции	5,406	11,281

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банком было выпущено 6,886,084 привилегированные акции с номинальной стоимостью 785 рублей за акцию. Размер годового минимального фиксированного дивиденда по привилегированным акциям составляет в эквиваленте 0.01394 долларов США на одну привилегированную акцию. Привилегированные акции не имеют права голоса.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банком были начислены обязательства по выплате минимального фиксированного дивиденда в сумме 200 миллионов рублей и 150 миллионов рублей, соответственно (Примечание 21).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

19. Резерв по неоплаченным отпускам

Движение по резерву по неоплаченным отпускам за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлено следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2011 год	2010 год
Резерв по неоплаченным отпускам		
Остаток на 1 января	763	622
Начисление за год	36	197
Эффект инфляции	(397)	(56)
Остаток на 31 декабря	402	763

20. Налог на прибыль

Банк начисляет налоги на основании налогового учета, который ведется в соответствии с налоговым законодательством Республики Беларусь.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, ставка налога на прибыль для белорусских банков составляла 24%. В течение года, закончившегося 31 декабря 2010, года ставка налога составляла 24% для республиканского налога и 3% для местного налога, который был отменен с 1 января 2011 года. Ставки применялись последовательно. Таким образом, совокупная ставка в 2010 году составляла 26.28%. С 1 января 2012 года в Республике Беларусь установлена ставка налога на прибыль 18%. Отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив) рассчитывается с использованием ставки, которая, как ожидается, будет действовать в период погашения отложенного налогового обязательства (реализации отложенного налогового актива) – 18%.

Исчисление и уплата налога на прибыль и других налогов и неналоговых платежей в бюджет производилась в течение 2011 и 2010 годов головным Банком и его филиалом самостоятельно, в децентрализованном порядке.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между стоимостью активов и обязательств, учтенной в целях финансовой отчетности, и суммами, определяемыми в целях налогообложения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов представлены следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года (пересмотрено, Примечание 4)
Вычитаемые временные разницы:		
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39,858	-
Прочие активы и обязательства	-	5,523
Итого вычитаемые временные разницы	39,858	5,523
Отложенный налоговый актив по соответствующей ставке налога (18% и 24%, соответственно)	7,174	1,326
Налогооблагаемые временные разницы:		
Субординированные займы	(24,046)	(6,583)
Кредиты банкам и клиентам	(6,708)	(4,092)
Основные средства и нематериальные активы	(6,464)	(4,199)
Начисленные доходы	(1,038)	(8,724)
Прочие активы и обязательства	(5,174)	-
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(23,751)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(43,430)	(47,349)
Отложенное налоговое обязательство по соответствующей ставке налога (18% и 24%, соответственно)	(7,817)	(11,364)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(643)	(10,038)

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2011 год	2010 год (пересмотрено, Примечание 4)
(Убыток)/прибыль до налогообложения и после отражения убытка по чистой монетарной позиции	(101,502)	54,695
Налог по соответствующей ставке налога на прибыль (24% и 26.28% соответственно)	(24,360)	14,374
Налоговый эффект постоянных разниц:		
Льготы по налогообложению по капитальным затратам и операциям с ценными бумагами	(2,602)	(1,198)
Налоговый эффект расходов, не учитываемых при налогообложении	349	405
Эффект изменения налоговой базы основных средств и нематериальных активов, вызванного переоценкой, проводимой по белорусским правилам бухгалтерского учета	(3,106)	(251)
Эффект изменения эффективной ставки налога на прибыль	(214)	(954)
Эффект инфляции статей капитала на прибыль	27,497	3,331
Эффект инфляции налога на прибыль	(2,529)	220
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	881	489
(Восстановление расхода)/ расход по налогу на прибыль	(4,084)	16,416

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Расход по налогу на прибыль представлен следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2011 год	2010 год (пересмотрено, Примечание 4)
Расход по текущему налогу на прибыль	5,311	9,957
(Восстановление расхода)/расход по отложенному налогу на прибыль	(9,395)	6,459
(Восстановление расхода)/ расход по налогу на прибыль	(4,084)	16,416

21. Прочие обязательства

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Нефинансовые обязательства	1,395	1,357
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств физических лиц	640	438
Доходы будущих периодов	553	708
Начисления по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	202	211
Финансовые обязательства	801	1,996
Резерв по обязательствам кредитного характера	284	984
Задолженность перед поставщиками	269	311
Обязательства к выплате по привилегированным акциям	200	150
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	12	10
Неурегулированные транзитные счета	3	314
Начисленные комиссии по документарным операциям, операциям с пластиковыми карточками и чеками	-	35
Прочие	33	192
Итого прочие обязательства	2,196	3,353

Движение резерва по обязательствам кредитного характера за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлено следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2011 год	2010 год
Резерв по обязательствам кредитного характера		
Остаток на 1 января	984	177
(Восстановление)/начисление за год	(433)	854
Эффект инфляции	(267)	(47)
Остаток на 31 декабря	284	984

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

22. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов выпущенный и оплаченный уставный капитал состоял из 64,157,307 акций.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов уставный капитал был представлен следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Количество простых акций	64,157,307	64,157,307
Номинальная стоимость 1 акции, рубли	785	785
Номинальная стоимость простых акций	50,364	50,364
Эффект инфляции	134,772	134,772
Итого уставный капитал	185,136	185,136

Все простые акции полностью оплачены, дают право одного голоса, а также право на получение дивидендов и участие в чистых активах. Все простые акции имеют одинаковые права в отношении чистых активов. Привилегированные акции не имеют права голоса и дают право на участие в чистых активах.

В течение 2011 и 2010 годов Банком были объявлены и уплачены дивиденды по привилегированным акциям, превышающие размер минимального фиксированного дивиденда в сумме 2 миллиона рублей и 116 миллионов рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов акционеры Банка представлены ниже:

	31 декабря 2011 года % от общего уставного капитала	31 декабря 2010 года % от общего уставного капитала
ЕБРР	25.00	25.00
ООО «Дикрис»	23.97	23.97
Цыбулин В. А.	18.08	18.08
DEG	14.99	14.99
СООО «Спидстер»	10.60	10.60
Цыбулина Е. А.	4.57	4.57
НП ООО «Фенокс»	1.56	1.56
Прочие	1.23	1.23
Итого	100.00	100.00

В 2010 году Банк провел новый выпуск акций в размере 44,850 миллионов рублей, которые были выкуплены по номинальной стоимости ЕБРР, DEG, СООО «Спидстер» и Цыбулиным В. А.

В соответствии с белорусским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Нераспределенная прибыль Банка по национальным правилам бухгалтерского учета составила на 31 декабря 2011 и 2010 годов 42,040 миллионов рублей и 25,523 миллиона рублей, соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов в составе капитала по национальным правилам бухгалтерского учета был отражен резервный фонд в размере 3,521 миллион рублей. Резервный фонд представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством Республики Беларусь для покрытия убытков по операциям Банка, а также для увеличения уставного фонда Банка, и не подлежит распределению между акционерами. Размер данного фонда должен составлять не менее 5% от зарегистрированного уставного капитала согласно требованиям Национального банка Республики Беларусь, действовавшим в 2011 и 2010 годах.

23. Процентные доходы и расходы

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2011 год	2010 год (пересмотрено, Примечание 4)
Процентные доходы		
Процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженности	148,615	114,969
<i>Средства в других банках</i>	12,571	4,793
<i>Кредиты клиентам</i>	136,044	110,176
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1,114	2,095
Итого процентные доходы	149,729	117,064
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости	(69,581)	(27,108)
<i>Средства других банков</i>	(11,902)	(2,222)
<i>Средства клиентов</i>	(50,755)	(21,935)
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	(3,480)	(1,361)
<i>Субординированные займы</i>	(3,444)	(1,590)
Процентные расходы по привилегированным акциям	(817)	(632)
Прочие процентные расходы	(15)	-
Итого процентные расходы	(70,413)	(27,740)
Чистые процентные доходы	79,316	89,324

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

24. Комиссионные доходы и расходы

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2011 год	2010 год
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	10,508	7,013
Комиссии по операциям с иностранной валютой	2,636	2,120
Агентское вознаграждение	824	1,451
Комиссии по проверке залога	583	1,657
Прочие	687	578
Итого комиссионные доходы	15,238	12,819
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(1,790)	(165)
Комиссии по операциям с банковскими карточками	(877)	(570)
Комиссии по операциям с денежной наличностью и иными ценностями	(380)	(21)
Комиссии по расчетным операциям	(288)	(314)
Прочие	(133)	(149)
Итого комиссионные расходы	(3,468)	(1,219)
Чистые комиссионные доходы	11,770	11,600

25. Чистые (расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2011 год	2010 год (пересмотрено, Примечание 4)
Чистые расходы от переоценки активов и обязательств	(362,009)	(1,675)
Чистые (расходы)/доходы от операций с иностранной валютой	(35,384)	15,052
Чистые (расходы)/ доходы от операций с иностранной валютой	(397,393)	13,377

26. Чистые прочие доходы

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2011 год	2010 год (пересмотрено, Примечание 4)
Доход от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности	4,005	-
Поступления по ранее списанным долгам	3,659	1,904
Штрафы и пени полученные	3,285	4,840
Доход от операционной аренды	267	18
Расходы от продажи имущества и оборудования	(253)	(140)
Прочие	241	450
Итого чистые прочие доходы	11,204	7,072

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

27. Операционные расходы

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2011 год	2010 год (пересмотрено, Примечание 4)
Затраты на персонал	(20,145)	(21,749)
Арендные платежи	(13,231)	(12,275)
Налоги, связанные с оплатой труда	(6,468)	(6,916)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(2,611)	(2,439)
Затраты на программное обеспечение	(2,390)	(2,391)
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств физических лиц	(2,187)	(897)
Ремонт и обслуживание	(2,175)	(2,147)
Коммуникационные и информационные услуги	(2,130)	(2,529)
Реклама и маркетинг	(1,562)	(1,225)
Охрана	(1,118)	(1,061)
Затраты на доставку и инкассацию	(869)	(902)
Налоги, кроме налога на прибыль	(650)	(1,043)
Профессиональные услуги (консультационные, аудиторские, юридические, прочие)	(570)	(1,813)
Транспортные расходы	(502)	(406)
Страхование	(429)	(338)
Восстановление/(уценка) стоимости прочих нефинансовых активов	2,937	(2,937)
Прочие	(2,495)	(2,275)
Итого операционные расходы	(56,595)	(63,343)

28. Денежные средства и их эквиваленты

Для целей отчета о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	102,966	84,695
Нostro счета	47,339	22,580
Кредиты и депозиты в других банках с первоначальными сроками погашения до 90 дней	6,740	-
За вычетом обязательного резерва в Национальном банке Республики Беларусь	(3,282)	(1,757)
Итого денежные средства и их эквиваленты	153,763	105,518

29. Условные обязательства

Юридические вопросы. Время от времени в процессе обычной деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Налоговое законодательство. По причине наличия в налоговом законодательстве Республики Беларусь, положений, которые могут иметь более одного толкования в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пеней.

Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене в безусловном порядке, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Менее 1 года	12,434	10,447
От 1 до 5 лет	42,040	30,887
Более 5 лет	1,073	7,626
Итого обязательства по операционной аренде	55,547	48,960

Обязательства кредитного характера. В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении. Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований и залога эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Неиспользованные кредитные линии	33,245	33,714
Гарантии выданные	4,377	6,388
Непокрытые аккредитивы	338	-
Покрытые аккредитивы	237	5,269
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(284)	(984)
Итого обязательства кредитного характера	37,913	44,387

Движение резерва по обязательствам кредитного характера представлено в Примечании 21.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

30. Управление капиталом

Банк управляет капиталом в целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, при этом ставит задачу по обеспечению прибыли акционерам путем оптимизации соотношения обязательств и капитала Банка.

Руководство Банка анализирует структуру капитала на ежемесячной основе. В процессе этого анализа руководство определяет уровень достаточности капитала, сопоставляя нормативный уровень капитала с количественно выраженными рисками (активами, взвешенными с учетом риска). Руководство Банка оценивает объем капитала, необходимого для достижения стратегических целей банка, и позволяющего обеспечить в планируемой перспективе необходимый прирост активов, а также оптимальное соотношение доходности и достаточности капитала с учетом требований акционеров, партнеров Банка и органов банковского надзора и регулирования. Руководство Банка анализирует средневзвешенную стоимость капитала, а также риски, связанные с каждым классом активов, и регулирует структуру капитала Банка путем привлечения дополнительных и погашения существующих обязательств.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	185,136	185,136
Собственные выкупленные акции	(2)	(2)
(Непокрытый убыток)/ нераспределенная прибыль	(84,090)	13,330
Итого капитал первого уровня	101,044	198,464
Капитал второго уровня		
Субординированные займы	36,112	34,272
Дополнительный вклад в капитал	21,525	21,525
Привилегированные акции	5,406	11,281
Итого капитал второго уровня	63,043	67,078
Итого капитал	164,087	265,542
Общая сумма взвешенных по риску активов	677,246	591,895
Нормативы достаточности		
Капитал первого уровня	14.9%	33.5%
Итого капитал	24.2%	44.9%

Нормативы рассчитаны в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием соответствующих оценок риска для активов за вычетом резервов под обесценение и условных обязательств.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем с первоначальным сроком погашения более пяти лет (Примечание 17) и привилегированные акции (Примечание 18), не имеющие определенного срока погашения с фиксированным размером дивидендов. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами, а невыплата Банком дивидендов по привилегированным акциям не влечет за собой банкротство или ликвидацию Банка.

Требованием Национального Банка в отношении минимального размера нормативного капитала, рассчитанного исходя из учетных записей, подготовленных в соответствии с белорусским законодательством, для банков, привлекающих депозиты от населения и обслуживающих их текущие счета, является поддержание размера нормативного капитала на минимальном уровне 25 миллионов евро. В результате значительной девальвации белорусского рубля в 2011 году Банк не выполнил данное требование и, как следствие, Национальный банк предоставил Банку отсрочку до 1 января 2013 года для требуемого увеличения капитала. Невыполнение данного предписания повлечет отзыв у Банка лицензии на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, во вклады (депозиты) и (или) открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц.

В целях устранения нарушения указанного норматива руководство Банка ведет переговоры с акционерами по вопросу увеличения уставного капитала за счет следующих источников:

- неденежный вклад в уставный фонд в форме недвижимости, находящейся в собственности основного акционера – физического лица;
- денежные вклады в равных долях от акционеров DEG и ЕБРР на сумму, необходимую для устранения нарушения указанного норматива.

31. Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, риск ликвидности, страновой, рыночный, который в свою очередь включает валютный риск и риск изменения процентной ставки), а также операционных и юридических рисков.

Совет Директоров осуществляет контроль за адекватным функционированием системы управления рисками. Правление Банка оценивает эффективность функционирования системы управления рисками. Финансовый комитет и Кредитный комитет проводят мониторинг и анализ уровня рисков.

На Управление рисков возложены обязанности по организации эффективной системы управления рисками, осуществлению контроля за своевременным выявлением, идентификацией, измерением, мониторингом, контролем и ограничением уровня банковских рисков. Данное подразделение осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению каждым из видов риска. С целью контроля и управления критическими ситуациями, которые могут иметь нежелательные последствия для Банка, риск-менеджер Банка осуществляет стресс-тестирование и оценку воздействия изменений внешних и внутренних факторов соответствующего риска на устойчивость функционирования Банка.

На Департамент внутреннего аудита возложены обязанности по выполнению функций аудита в рамках организации общей системы внутреннего контроля в Банке, а также контроль за соблюдением процедур по управлению каждым из существенных видов риска. Иные подразделения Банка осуществляют текущее управление банковскими рисками в рамках своих полномочий.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Целью управления кредитным риском является обеспечение максимальной сохранности активов на основе уменьшения возможных убытков.

Регулирование кредитного риска осуществляется с помощью следующих процедур:

- разделение полномочий и ответственности между уполномоченным и исполнительным органами, комитетами, должностными лицами и подразделениями Банка в сфере управления кредитным риском;
- организация адекватной и соответствующей интересам Банка системы кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц; системы установления лимитов на банки-контрагенты;
- организация системы справедливой оценки обеспечения по операциям, носящим кредитный характер;
- организация независимых первичной и вторичной экспертиз кредитных проектов и проектов лимитов на банки-контрагенты;
- организация эффективной работы с проблемными долгами;
- осуществление качественного и своевременного анализа состояния и динамики кредитного портфеля, нормативов безопасного функционирования, характеризующих уровень кредитного риска, включая секторный анализ и анализ концентрации кредитного портфеля, установление лимитов на секторы с высоким уровнем кредитного риска, а также создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию риска;
- разработка планов действий Банка в непредвиденных ситуациях, связанных с кредитным риском.

Выявление, идентификация и оценка уровня кредитного риска реализуется путем проведения первичной и вторичной экспертиз кредитных проектов (проектов лимитов на банк-контрагент), чем достигается разрешение конфликта интересов в процессе принятия решений.

Первичная экспертиза (анализ, оценка) финансового состояния банка-контрагента и разработка лимита на проведение с банком-контрагентом активных операций производится экономической службой (экспертами по банкам) на основании оценки финансового состояния и способности своевременно и в полном объеме возратить переданные ему средства. На основании произведенного анализа разрабатывается проект лимита на проведение активных операций с банком-контрагентом. Вторичная экспертиза осуществляется риск-менеджером в период разработки и мониторинга лимита на банк-контрагент. Приемлемым уровнем кредитного риска в отношении кредитополучателя является величина предельного размера задолженности кредитополучателя, установленная решением Кредитного комитета Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Для предупреждения повышения уровня кредитного риска Банк на регулярной основе проводит мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного кредитополучателя, а также каждого договора и в целом по кредитному портфелю Банка путем ежемесячного изучения системы показателей. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков и по продуктам. В целях прогнозирования изменения уровня кредитного риска Банк осуществляет регулярное стресс-тестирование, сущность которого заключается в оценке последствий активного воздействия на деятельность Банка внешних и внутренних факторов кредитного риска. Банком моделируется ситуация наступления дефолта у всех или большинства кредитополучателей однородных групп с учетом отраслевой принадлежности, формы собственности и прочих однородных признаков, разрабатываются сценарии воздействия дефолта (кредитных событий) на изменение уровня кредитного риска, прогнозируется изменение качества портфеля и значений показателей безопасного функционирования Банка, характеризующих уровень кредитного риска. Результаты стресс-тестирования предоставляются Финансовому комитету Банка для принятия соответствующих управленческих решений по минимизации кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется соответствующими структурными подразделениями посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и сумму основной задолженности, а также посредством получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В связи с этим руководству предоставляются данные о сроках задолженности, как представлено в Примечании 8.

Виды деятельности, которые подвержены кредитному риску и несут соответствующий максимальный кредитный риск, включают:

- предоставление кредитов и займов клиентам и размещение депозитов в других организациях. В этих случаях максимальный кредитный риск равен стоимости соответствующих финансовых активов, отраженной в отчете о финансовом положении (Примечание 7 и Примечание 8);
- заключение договоров по производным финансовым инструментам, например, операции с иностранной валютой. Максимальный кредитный риск в конце отчетного периода будет равняться стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении (Примечание 6);
- предоставление финансовых гарантий. В этом случае максимальный кредитный риск равен максимальной сумме, которую Банк может выплатить, если гарантия будет исполнена, и представлен в Примечании 29;
- предоставление обязательства кредитного характера, которое не подлежит отмене в течение срока действия или аннулируется только в результате существенного неблагоприятного изменения. Если эмитент не в состоянии выполнить обязательства по кредиту, используя наличные денежные средства или прочие финансовые инструменты, максимальный кредитный риск равен полной сумме обязательства, отраженного в Примечании 29.

Кредитный риск по финансовым инструментам, не отраженным в отчете о финансовом положении, определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Относительно кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен убыткам на сумму, равную общей сумме неиспользованных обязательств. Однако предполагаемая сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большинство обязательств по предоставлению кредита зависят от клиентов, которые поддерживают определенные кредитные стандарты. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга. Банк контролирует сроки погашения условных обязательств, не отраженных в отчете о финансовом положении, так как чем больше срок погашения условных обязательств, тем выше кредитный риск.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В целях минимизации кредитного риска Банк применяет методы диверсификации кредитного портфеля по отраслям экономики, по видам обеспечения, по кредитным продуктам, по формам выдачи денежных средств, по типам операций, по валютам, по срокам погашения.

Страновой риск. Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния как внутренних, так и внешних факторов, не зависящих от финансового положения контрагентов Банка (например, несоответствие договоров законодательству иностранных государств; неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных и иных изменений условий его деятельности).

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	102,966	-	-	102,966
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	274,860	-	-	274,860
Средства в других банках	7,954	43,772	2,946	54,672
Кредиты клиентам	344,671	-	-	344,671
Прочие финансовые активы	1,801	-	-	1,801
Итого финансовые активы	732,252	43,772	2,946	778,970
Обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,705	-	-	12,705
Средства других банков	109,615	11,009	-	120,624
Средства клиентов	463,640	429	11,903	475,972
Выпущенные долговые ценные бумаги	40,387	-	-	40,387
Субординированные займы	-	44,785	-	44,785
Привилегированные акции	5,406	-	-	5,406
Резерв по неоплаченным отпускам	402	-	-	402
Прочие финансовые обязательства	796	5	-	801
Итого финансовые обязательства	632,951	56,228	11,903	701,082
Чистая балансовая позиция	99,301	(12,456)	(8,957)	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	84,695	-	-	84,695
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26,252	-	-	26,252
Средства в других банках	23,101	13,226	9,011	45,338
Кредиты клиентам	503,724	-	-	503,724
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30,153	-	-	30,153
Прочие финансовые активы	1,936	-	-	1,936
Итого финансовые активы	669,861	13,226	9,011	692,098
Обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,733	-	-	3,733
Средства других банков	46,130	13,780	-	59,910
Средства клиентов	336,361	503	4,380	341,244
Выпущенные долговые ценные бумаги	41,436	-	-	41,436
Субординированные займы	-	34,272	-	34,272
Привилегированные акции	11,281	-	-	11,281
Резерв по неоплаченным отпускам	763	-	-	763
Прочие финансовые обязательства	1,984	12	-	1,996
Итого финансовые обязательства	441,688	48,567	4,380	494,635
Чистая балансовая позиция	228,173	(35,341)	4,631	

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при исполнении финансовых обязательств, связанных с выплатой денежных средств или предоставлением финансовых активов. Целью управления риском ликвидности является достижение оптимальной сбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств, которое обеспечивается путем реализации следующих задач:

- разделение полномочий и ответственности между уполномоченными и исполнительными органами, комитетами, должностными лицами и подразделениями Банка в сфере управления риском ликвидности;
- организация адекватной и соответствующей интересам Банка системы управления финансовыми активами и финансовыми обязательствами;
- организация качественного и своевременного мониторинга и анализа текущего состояния ликвидности, нормативов безопасного функционирования, характеризующих уровень риска ликвидности, структуры и динамики ресурсной базы и финансовых вложений, разрывов ликвидности;
- организация системы стресс-тестирования и раннего предупреждения на предмет выявления причин и факторов, влияющих на изменение риска ликвидности, и моделирование поведения показателей ликвидности в перспективе;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию риска ликвидности, разработка планов действий Банка в непредвиденных ситуациях, связанных с повышением риска ликвидности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, включая долгосрочные кредиты ЕБРР, текущих счетов и депозитов юридических и физических лиц, долгосрочных субординированных займов от ЕБРР и DEG, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь. Такие нормативы включают:

- *Норматив мгновенной ликвидности*, который рассчитывается как соотношение суммы активов до востребования и пассивов до востребования и с просроченными сроками (минимальное допустимое значение норматива 20%).
- *Норматив текущей ликвидности*, который рассчитывается как соотношение суммы активов с оставшимся сроком погашения до 30 дней, в том числе активы до востребования, и пассивов с оставшимся сроком возврата до 30 дней, в том числе пассивы до востребования (минимальное допустимое значение норматива 70%).
- *Норматив краткосрочной ликвидности*, который рассчитывается как соотношение активов со сроками погашения до 1 года и обязательств со сроками исполнения до 1 года (минимальное допустимое значение норматива 1).
- *Соотношение ликвидных и суммарных активов*, которое рассчитывается как соотношение активов до востребования и со сроком погашения до 30 дней к суммарной величине активов (минимальное допустимое значение норматива 20%).

Приведенные ниже таблицы показывают анализ, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) исходя из условий договоров по состоянию на отчетную дату, а также притоки/оттоки денежных средств по производным финансовым инструментам.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Эффек- тивная процент- ная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Бес- срочные	Итого
Непроизводные финансовые обязательства, по которым начисляются проценты									
Средства других банков	3.3 - 5.7	88,701	2,759	-	-	-	-	-	91,460
Средства клиентов	6.3 - 53.6	128,582	130,063	61,201	97,791	66,184	-	-	483,821
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.0	10,020	30,859	-	-	-	-	-	40,879
Субординированные займы	7.7 - 8.0	-	-	1,742	1,761	55,039	41,655	-	100,197
Привилегированные акции	14.8	-	-	-	-	-	-	5,406	5,406
Итого потенциальных будущих выплат по непроизводным финансовым обязательствам, по которым начисляются проценты		227,303	163,681	62,943	99,552	121,223	41,655	5,406	721,763
Непроизводные финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты									
Средства других банков		29,363	-	-	-	-	-	-	29,363
Средства клиентов		19,419	17	-	302	-	-	-	19,738
Резерв по неоплаченным отпускам		402	-	-	-	-	-	-	402
Прочие финансовые обязательства		435	347	1	15	3	-	-	801
Обязательства кредитного характера		35,265	2,065	-	-	346	-	-	37,676
Итого потенциальных будущих выплат по непроизводным финансовым обязательствам		312,187	166,110	62,944	99,869	121,572	41,655	5,406	809,743
Производные финансовые обязательства									
Отток		116,116	-	-	4,835	152,675	48,495	-	322,121
Приток		(116,564)	-	-	(10,800)	(359,806)	(126,807)	-	(613,977)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам		311,739	166,110	62,944	93,904	(85,559)	(36,657)	5,406	517,887

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Эффек- тивная процент- ная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Бес- срочные	Итого
Непроизводные финансовые обязательства, по которым начисляются проценты									
Средства других банков	1.6 – 4.6	35,800	24,098	-	-	-	-	-	59,898
Средства клиентов	2.9 - 23.0	116,737	35,180	33,352	52,301	103,228	-	-	340,798
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.5	16,116	25,752	-	-	-	-	-	41,868
Субординированные займы	7.5 – 7.7	-	-	1,035	1,269	10,077	65,371	-	77,752
Привилегированные акции	5.0	-	-	-	-	-	-	11,281	11,281
Итого потенциальных будущих выплат по непроизводным финансовым обязательствам, по которым начисляются проценты		168,653	85,030	34,387	53,570	113,305	65,371	11,281	531,597
Непроизводные финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты									
Средства других банков		175	-	-	-	-	-	-	175
Средства клиентов		13,218	4,441	1,350	-	-	-	-	19,009
Резерв по неоплаченным отпускам		763	-	-	-	-	-	-	763
Прочие финансовые обязательства		844	1,055	10	52	35	-	-	1,996
Обязательства кредитного характера		33,900	4,068	306	710	134	-	-	39,118
Итого потенциальных будущих выплат по непроизводным финансовым обязательствам		217,553	94,594	36,053	54,332	113,474	65,371	11,281	592,658
Производные финансовые обязательства									
Отток		40,694	-	-	13,921	196,693	127,878	-	379,186
Приток		(41,053)	-	-	(12,521)	(186,123)	(120,520)	-	(360,217)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам		217,194	94,594	36,053	55,732	124,044	72,729	11,281	611,627

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Банк не использует на постоянной основе представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения на основании анализа, представленного ниже в таблицах:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	До 1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Бессро- чные	Итого 31 декабря 2011 года
Активы									
<i>Активы, по которым начисляются проценты</i>									
Средства в других банках	28,557	3,022	-	-	-	-	-	-	31,579
Кредиты клиентам	10,023	41,569	26,771	37,429	222,086	1,075	5,718	-	344,671
Итого активы, по которым начисляются проценты	38,580	44,591	26,771	37,429	222,086	1,075	5,718	-	376,250
<i>Активы, по которым не начисляются проценты</i>									
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	99,684	-	-	-	-	-	-	3,282	102,966
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	6,964	203,388	64,508	-	-	274,860
Средства в других банках	22,500	-	-	-	-	-	-	593	23,093
Прочие финансовые активы	141	8	-	-	-	-	1,652	-	1,801
Итого финансовые активы	160,905	44,599	26,771	44,393	425,474	65,583	7,370	3,875	778,970
Обязательства									
<i>Обязательства, по которым начисляются проценты</i>									
Средства других банков	81,364	2,739	-	3,579	3,579	-	-	-	91,261
Средства клиентов	122,448	122,417	55,051	91,835	64,483	-	-	-	456,234
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,020	30,367	-	-	-	-	-	-	40,387
Субординированные займы	-	-	163	-	43,200	1,422	-	-	44,785
Привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	5,406	5,406
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	213,832	155,523	55,214	95,414	111,262	1,422	-	5,406	638,073
<i>Обязательства, по которым не начисляются проценты</i>									
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	12,705	-	-	-	12,705
Средства других банков	29,363	-	-	-	-	-	-	-	29,363
Средства клиентов	19,419	17	-	302	-	-	-	-	19,738
Резерв по неоплаченным отпускам	402	-	-	-	-	-	-	-	402
Прочие финансовые обязательства	435	347	1	15	3	-	-	-	801
Итого финансовые обязательства	263,451	155,887	55,215	95,731	123,970	1,422	0	5,406	701,082
Разрыв ликвидности	(102,546)	(111,288)	(28,444)	(51,338)	301,504	64,161			
Разрыв по активам и обязательствам, по которым начисляются проценты	(175,252)	(110,932)	(28,443)	(57,985)	110,824	(347)			
Разрыв по активам и обязательствам, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(175,252)	(286,184)	(314,627)	(372,612)	(261,788)	(262,135)			
Разрыв по активам и обязательствам, по которым начисляются проценты, в проценте к общим финансовым активам, нарастающим итогом	(22%)	(37%)	(40%)	(48%)	(34%)	(34%)			

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	До 1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Бессро- чные	Итого 31 декабря 2011 года
Активы									
<i>Активы, по которым начисляются проценты</i>									
Средства в других банках	17,133	-	22,314	-	-	-	-	-	39,447
Кредиты клиентам	18,633	58,328	59,455	67,758	287,617	3,521	8,412	-	503,724
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	30,153	-	-	-	-	-	30,153
Итого активы, по которым начисляются проценты	35,766	58,328	111,922	67,758	287,617	3,521	8,412	-	573,324
<i>Активы, по которым не начисляются проценты</i>									
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	82,938	-	-	-	-	-	-	1,757	84,695
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172	-	-	-	12,317	13,763	-	-	26,252
Средства в других банках	5,447	-	-	-	-	-	-	444	5,891
Прочие финансовые активы	116	-	-	-	-	-	1,820	-	1,936
Итого финансовые активы	124,439	58,328	111,922	67,758	299,934	17,284	10,232	2,201	692,098
Обязательства									
<i>Обязательства, по которым начисляются проценты</i>									
Средства других банков	24,960	24,042	-	2,683	8,050	-	-	-	59,735
Средства клиентов	114,466	31,676	28,813	46,873	100,407	-	-	-	322,235
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	305	-	41,131	-	-	-	-	41,436
Субординированные займы	-	-	117	-	-	34,155	-	-	34,272
Привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	11,281	11,281
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	139,426	56,023	28,930	90,687	108,457	34,155	-	11,281	468,959
<i>Обязательства, по которым не начисляются проценты</i>									
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	1,068	2,665	-	-	-	3,733
Средства других банков	175	-	-	-	-	-	-	-	175
Средства клиентов	13,218	4,441	1,350	-	-	-	-	-	19,009
Резерв по неоплаченным отпускам	763	-	-	-	-	-	-	-	763
Прочие финансовые обязательства	1,808	150	4	-	34	-	-	-	1,996
Итого финансовые обязательства	155,390	60,614	30,284	91,755	111,156	34,155	-	11,280	494,635
Разрыв ликвидности	(41,683)	(2,287)	81,638	(21,314)	196,828	(16,871)			
Разрыв по активам и обязательствам, по которым начисляются проценты	(103,660)	2,305	82,992	(22,929)	179,160	(30,634)			
Разрыв по активам и обязательствам, по которым начисляются проценты, по нарастающим итогом	(103,661)	(101,356)	(18,363)	(41,292)	137,868	107,234			
Разрыв по активам и обязательствам, по которым начисляются проценты, в проценте к общим финансовым активам, нарастающим итогом	(15%)	(15%)	(3%)	(6%)	20%	15%			

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и курсов обмена валют.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк нарушил финансовый показатель (отношение ликвидных активов к общим активам), установленный в долгосрочном кредитном договоре с ЕБРР. В течение 2011, 2010 годов и на дату утверждения данной финансовой отчетности к выпуску Банку не было предъявлено требование о досрочном погашении кредита. Все платежи осуществлялись в соответствии с договорными сроками. Данный кредит был отражен к уплате до востребования в срок до 1 месяца в анализе сроков до погашения недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года в сумме 11,009 миллионов рублей, на 31 декабря 2010 года – в сумме 13,780 миллионов рублей.

Руководство Банка также считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Рыночный риск. Рыночный риск представляет собой риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным, долговым и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Идентификация и оценка рыночного риска производится на постоянной основе на основании информации для подготовки отчетов для Национального банка, полученной от соответствующих структурных подразделений.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Управление валютным риском осуществляется следующими методами:

- организация системы отслеживания состояния и динамики открытой валютной позиции – суммарной и в разрезе видов валют, а также системы оперативного реагирования, направленной на минимизацию валютного риска;
- организация лимитной политики;
- оценка уровня валютного риска и качества управления валютным риском.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Контроль за состоянием открытой валютной позиции и ее фактическим размером осуществляет Казначейство, исходя из данных бухгалтерского учета по балансовым и внебалансовым счетам за каждый день. Порядок расчета величины открытой валютной позиции Банка и включения величины валютного риска при расчете достаточности капитала определяется в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов у Банка был субординированный заем, предоставленный акционером в долларах США (Примечание 17). Поскольку заем был предоставлен под процентную ставку ниже рыночной, то разница между его справедливой стоимостью и контрактной стоимостью была отражена как дополнительный вклад в капитал, с последующим учетом займа по амортизированной стоимости. Разница между суммой займа, отраженной в отчете о финансовом положении, и его контрактной суммой по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, была учтена в качестве корректировки при расчете чистой валютной позиции.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	81,935	6,646	11,080	3,262	43	102,966
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	274,860	-	-	-	-	274,860
Средства в других банках	6,740	43,119	2,698	2,098	17	54,672
Кредиты клиентам	311,690	9,278	23,703	-	-	344,671
Прочие финансовые активы	1,473	148	180	-	-	1,801
Итого финансовые активы	676,698	59,191	37,661	5,360	60	778,970
Обязательства						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,705	-	-	-	-	12,705
Средства других банков	-	86,358	34,260	6	-	120,624
Средства клиентов	183,553	203,449	54,661	34,309	-	475,972
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	40,387	-	-	-	40,387
Субординированные займы	-	1,422	43,363	-	-	44,785
Привилегированные акции	5,406	-	-	-	-	5,406
Резерв по неоплаченным отпускам	402	-	-	-	-	402
Прочие финансовые обязательства	526	126	5	144	-	801
Итого финансовые обязательства	202,592	331,742	132,289	34,459	-	701,082
Открытая валютная нетто-позиция	474,106	(272,551)	(94,628)	(29,099)	60	77,888
Корректировка по субординированному займу	-	(32,567)	-	-	-	(32,567)
Открытая валютная позиция с учетом корректировок	474,106	(305,118)	(94,628)	(29,099)	60	45,321

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте и валютнообменных операций представлено следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Требования по производным финансовым инструментам	54,317	430,789	99,900	28,971	-	613,977
Обязательства по производным финансовым инструментам	(187,551)	(127,010)	(7,560)	-	-	(322,121)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	(133,234)	303,779	92,340	28,971	-	291,856
Итого открытая валютная нетто-позиция	340,872	(1,339)	(2,288)	(128)	60	337,177

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2010:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	63,720	11,037	7,623	2,273	42	84,695
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26,252	-	-	-	-	26,252
Средства в других банках	22,314	9,536	5,167	8,308	13	45,338
Кредиты клиентам	449,105	27,882	22,876	3,861	-	503,724
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30,153	-	-	-	-	30,153
Прочие финансовые активы	1,756	84	96	-	-	1,936
Итого финансовые активы	593,300	48,539	35,762	14,442	55	692,098
Обязательства						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,733	-	-	-	-	3,733
Средства других банков	-	35,788	24,118	4	-	59,910
Средства клиентов	160,762	123,901	44,811	11,770	-	341,244
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	41,436	-	-	-	41,436
Субординированные займы	-	994	33,278	-	-	34,272
Привилегированные акции	11,281	-	-	-	-	11,281
Резерв по неоплаченным отпускам	763	-	-	-	-	763
Прочие финансовые обязательства	982	979	31	4	-	1,996
Итого финансовые обязательства	177,521	203,098	102,238	11,778	-	494,635
Открытая валютная нетто-позиция	415,779	(154,559)	(66,476)	2,664	55	197,463
Корректировка по субординированному займу	-	(24,364)	-	-	-	(24,364)
Открытая валютная позиция с учетом корректировок	415,779	(178,923)	(66,476)	2,664	55	173,099

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте и валютнообменных операций представлено следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Требования по производным финансовым инструментам	56,126	258,495	45,596	-	-	360,217
Обязательства по производным финансовым инструментам	(324,656)	(54,530)	-	-	-	(379,186)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	(268,530)	203,965	45,596	-	-	(18,969)
Требования по валютнообменным операциям	-	417	22,807	-	-	23,224
Обязательства по валютнообменным операциям	-	(22,803)	(15)	-	-	(22,818)
Нетто-позиция по валютнообменным операциям	-	(22,386)	22,792	-	-	406
Итого открытая валютная нетто-позиция	147,249	2,656	1,912	2,664	55	154,536

Банк предоставлял значительную часть кредитов в иностранной валюте. В зависимости от валюты денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к белорусскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что в свою очередь увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности к росту на 30% и падению на 10% курсов основных конвертируемых валют к белорусскому рублю. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на 30% и 10% по сравнению с действующими.

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2011 год		2010 год	
	Влияние на прибыль до налогообло- жения	Влияние на сово- купный доход	Влияние на прибыль до налогообло- жения	Влияние на сово- купный доход
Укрепление доллара США на 30%	(402)	(330)	797	606
Ослабление доллара США на 10%	134	110	(266)	(202)
Укрепление Евро на 30%	(686)	(563)	574	436
Ослабление Евро на 10%	229	188	(191)	(145)
Укрепление российского рубля на 30%	(39)	(32)	799	607
Ослабление российского рубля на 10%	13	11	(266)	(202)
Укрепление прочих валют на 30%	18	15	17	13
Ослабление прочих валют на 10%	(6)	(5)	(6)	(5)

В приведенной выше таблице отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Риск изменения процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под плавающие процентные ставки. На практике фиксированные процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Выявление, идентификация и оценка процентного риска осуществляется ежемесячно путем расчета параметров процентной политики и сопоставления их значений с параметрами, сформированными в процессе разработки и утверждения годового бюджета Банка (прогнозного баланса и финансового плана Банка). В состав параметров процентной политики Банк включает доходность финансовых активов, стоимость финансовых обязательств, процентный спрэд, процентную маржу, величину разрывов (в сроках погашения) между чувствительными к изменению процентной ставки финансовыми активами и финансовыми обязательствами и другие.

В процессе текущего мониторинга Банк также осуществляет оценку состава и динамики финансовых активов и финансовых обязательств, их структуру, анализ процентных ставок, действовавших ранее и действующих в настоящий момент на денежных рынках Республики Беларусь и государств, резидентами которых являются основные контрагенты Банка, и их влияние на изменение уровня процентного риска.

Ниже представлены финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Активы		
Средства в банках	23,714	16,524
Кредиты клиентам	59,041	4,414
Итого активы с плавающей процентной ставкой	82,755	20,938
Обязательства		
Средства банков	11,009	13,780
Средства клиентов	21,541	10,491
Субординированные займы	43,363	33,278
Итого обязательства с плавающей процентной ставкой	75,913	57,549

В приведенной ниже таблице представлено влияние на прибыль до налогообложения и капитал Банка изменения на 100 базисных пунктов по плавающим процентным ставкам на отчетную дату при допущении, что все прочие факторы считаются неизменными:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на совокупный доход	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на совокупный доход
<i>В миллионах белорусских рублей</i>				
Увеличение процентных ставок на 100 базисных пунктов	68	56	(366)	(209)
Уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов	(68)	(56)	366	209

Операционный риск - риск возникновения у Банка потерь (убытков) в результате несоответствия установленных внутренними документами Банка порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству Республики Беларусь или их нарушения сотрудниками Банка, некомпетентности или ошибок сотрудников Банка, несоответствия или отказа используемых Банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов. Управление операционным риском представляет собой непрерывно действующий в Банке процесс по идентификации, оценке, мониторингу, контролю и отчетности перед органами управления Банка. Контроль за уровнем операционного риска осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и базируется на принципах всестороннего и многоуровневого внутреннего контроля, охвата контрольными процедурами всех структурных подразделений Банка.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между независимыми заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации.

Банк оценивает справедливую стоимость, используя следующую иерархию справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных данных, используемых для оценки:

- Уровень 1: Котировки активного рынка (нескорректированные) для идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на наблюдаемых данных, прямые (т.е. цены) или косвенные (т.е. производные от цен). Данная категория включает в себя инструменты, оцениваемые с использованием котировок на активных рынках для схожих инструментов; котировок для схожих либо аналогичных инструментов на рынках, которые считаются менее активными; либо другие методы оценки, для которых все существенные исходные данные прямо или косвенно доступны на основе рыночной информации.
- Уровень 3: Методы оценки с применением ненаблюдаемых данных. В данную категорию входят все инструменты, метод оценки которых основывается на исходных данных, полученных не из наблюдаемой информации, и эта ненаблюдаемая информация оказывает существенное влияние на оценку инструмента.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости на конец отчетного периода, по уровню в структуре справедливой стоимости, к которому относится оценка справедливой стоимости:

В миллионах белорусских рублей

31 декабря 2011 года	Примечания	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	274,860	-	274,860
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	12,705	-	12,705
31 декабря 2010 года	Примечания	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	26,252	-	26,252
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	30,153	-	-	30,153
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	3,733	-	3,733

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже приводится сравнение стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении, и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Справедливая стоимость	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Справедливая стоимость
<i>В миллионах белорусских рублей</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	102,966	102,966	84,695	84,695
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	274,860	274,860	26,252	26,252
Средства в других банках	54,672	54,672	45,338	45,338
Кредиты клиентам	344,671	344,204	503,724	503,724
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	30,153	30,153
Прочие финансовые активы	1,801	1,801	1,936	1,936
Итого финансовые активы	778,970	778,503	692,098	692,098
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,705	12,705	3,733	3,733
Средства других банков	120,624	120,624	59,910	59,910
Средства клиентов	475,972	475,972	341,244	341,244
Выпущенные долговые ценные бумаги	40,387	40,387	41,436	41,436
Субординированные займы	44,785	44,785	34,272	34,272
Привилегированные акции	5,406	5,406	11,281	11,281
Прочие финансовые обязательства	801	801	1,996	1,996
Итого финансовые обязательства	700,397	703,157	492,888	494,452

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

Инструменты, справедливая стоимость которых приблизительно равна их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении. 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 депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Средства в других банках, средства других банков, средства клиентов, субординированные займы. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую процентную ставку, равна их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных/привлеченных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках, средств других банков и средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов существенно не отличалась от их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

На 31 декабря 2011 и 2010 годов справедливая стоимость субординированного займа приблизительно равна стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении, поскольку эффективная процентная ставка по субординированному займу приблизительно соответствует рыночным ставкам на отчетные даты.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов существенно не отличалась от их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. По состоянию на 31 декабря 2011 года исключение составляет кредит связанной стороне под ставку ниже рыночной (Примечание 34).

33. Операционные сегменты

Банк осуществляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

- услуги физическим лицам – ведение текущих счетов, прием вкладов и депозитов, предоставление кредитов, осуществление расчетов по поручению физических лиц, обслуживание банковских пластиковых карт, услуги ответственного хранения;
- услуги юридическим лицам - расчетно-кассовое обслуживание предприятий и организаций (резидентов и нерезидентов Республики Беларусь), привлечение депозитов, размещение собственных выпущенных долговых ценных бумаг, предоставление кредитов и иных видов финансирования, осуществление документарных операций, осуществление операций с ценными бумагами.

Банк также осуществляет операции с иностранной валютой, как с физическими, так и с юридическими лицами, но доходы от данных операций не распределяет по сегментам.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлена информация по операционным сегментам за 2011 год:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Услуги физи- ческим лицам	Услуги юриди- ческим лицам	Прочее/не распре- делено	Эффект инфляции	Итого
Процентные доходы	79,719	15,837	10,305	43,868	149,729
Процентные расходы	(17,436)	(25,065)	(9,359)	(18,553)	(70,413)
Чистые процентные доходы	62,283	(9,228)	946	25,315	79,316
Комиссионные доходы	1,506	5,721	898	7,113	15,238
Комиссионные расходы	(82)	(45)	(1,999)	(1,342)	(3,468)
Чистые комиссионные доходы	1,424	5,676	(1,101)	5,771	11,770
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	277,577	114,150	391,727
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой	-	-	(292,154)	(105,239)	(397,393)
Чистые прочие доходы	3,378	1,013	4,137	2,676	11,204
Операционные доходы	67,085	(2,539)	(10,595)	42,673	96,624
Операционные расходы	(1,528)	-	(36,611)	(18,456)	(56,595)
Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	(8,471)	(10,662)	-	(10,442)	(29,575)
Чистое восстановление резервов по обязательствам кредитного характера	(5)	191	-	247	433
Чистое начисление резервов по неоплаченным отпускам	-	-	(29)	(7)	(36)
Финансовый результат сегмента до налогообложения и отражения убытка по чистой монетарной позиции	57,081	(13,010)	(47,235)	14,015	10,851
Восстановление расхода по налогу на прибыль	-	-	-	-	4,084
Прибыль до отражения убытка по чистой монетарной позиции					14,935
Убыток по чистой монетарной позиции в связи с инфляцией	-	-	-	-	(112,353)
Чистый убыток за год					(97,418)
Активы сегмента	247,591	97,080	481,018	-	825,689
Обязательства сегмента	215,554	300,805	186,761	-	703,120
Прочая информация по сегментам					
Кредиты, предоставленные клиентам	247,591	97,080	-	-	344,671
Средства клиентов	215,554	260,418	-	-	475,972
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	40,387	-	-	40,387

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В представленной ниже таблице представлена сравнительная информация по операционным сегментам за 2010 год:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Услуги физи- ческим лицам	Услуги юриди- ческим лицам	Прочее/не распре- делено	Эффект инфляции	Итого
Процентные доходы	84,490	20,608	6,590	5,376	117,064
Процентные расходы	(9,650)	(14,059)	(2,775)	(1,256)	(27,740)
Чистые процентные доходы	74,840	6,549	3,815	4,120	89,324
Комиссионные доходы	776	9,189	2,246	608	12,819
Комиссионные расходы	-	(85)	(1,080)	(54)	(1,219)
Чистые комиссионные доходы	776	9,104	1,166	554	11,600
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	21,520	824	22,344
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	-	12,780	597	13,377
Чистые расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(616)	2	(614)
Чистые прочие доходы	6,371	51	326	324	7,072
Операционные доходы	81,987	15,704	38,991	6,421	143,103
Операционные расходы	(859)	-	(59,677)	(2,807)	(63,343)
Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	(4,545)	(3,627)	-	(372)	(8,544)
Чистое восстановление резервов под обесценение прочих активов	-	-	4	-	4
Чистое начисление резервов по обязательствам кредитного характера	(20)	(800)	-	(34)	(854)
Чистое начисление резервов по неоплаченным отпускам	-	-	(146)	(51)	(197)
Финансовый результат сегмента до налогообложения и отражения убытка по чистой монетарной позиции	76,563	11,277	(20,828)	3,157	70,169
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(16,416)
Прибыль до отражения убытка по чистой монетарной позиции					53,753
Убыток по чистой монетарной позиции в связи с инфляцией	-	-	-	-	(15,474)
Чистая прибыль за год					38,279
Активы сегмента	369,426	134,298	223,035	-	726,691
Обязательства сегмента	146,760	235,920	124,022	-	506,702
Прочая информация по сегментам					
Кредиты, предоставленные клиентам	369,426	134,298	-	-	503,724
Средства клиентов	146,760	194,484	-	-	341,244
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	41,436	-	-	41,436

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

34. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение средств и прочие операции. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами, за исключением субординированного займа, полученного на льготных условиях от ЕБРР (Примечание 17).

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2011 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Кредиты клиентам			
Остаток на 1 января 2011 года	6,779	3,134	223
Кредиты выданные	6,377	-	2,543
Кредиты погашенные	(8,053)	(3,094)	(2,329)
Прочие изменения	621	10	-
Эффект инфляции	(3,201)	(50)	(194)
Накопленные процентные доходы на 31 декабря 2011 года	15	-	1
Остаток на 31 декабря 2011 года	2,538	-	244
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Остаток на 1 января 2011 года	-	-	-
Чистое начисление	-	-	(3)
Остаток на 31 декабря 2011 года	-	-	(3)
Кредиты клиентам на 1 января 2011 года (за вычетом резерва под обесценение)	6,779	3,134	223
Кредиты клиентам на 31 декабря 2011 года (за вычетом резерва под обесценение)	2,538	-	241
Средства других банков			
Остаток на 1 января 2011 года	13,780	-	-
Средства других банков полученные	-	-	-
Средства других банков возвращенные	(6,151)	-	-
Прочие изменения	10,552	-	-
Эффект инфляции	(7,446)	-	-
Накопленные процентные расходы на 31 декабря 2011 года	274	-	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	11,009	-	-
Субординированные займы			
Остаток на 1 января 2011 года	34,272	-	-
Субординированные займы полученные	-	-	-
Прочие изменения	39,624	-	-
Эффект инфляции	(29,561)	-	-
Накопленные процентные расходы на 31 декабря 2011 года	450	-	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	44,785	-	-
Средства клиентов			
Остаток на 1 января 2011 года	1,314	87	840
Средства клиентов привлеченные	118,581	34,618	6,510
Средства клиентов возвращенные	(117,913)	(37,478)	(6,624)
Прочие изменения	1,406	6,355	948
Эффект инфляции	(1,331)	(1,310)	(742)
Накопленные процентные расходы на 31 декабря 2011 года	36	-	13
Остаток на 31 декабря 2011 года	2,093	2,272	945

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Остаток на 1 января 2011 года	3,595	-	-
Погашение ценных бумаг	(3,270)	-	-
Процентные расходы за год	(94)	-	-
Прочие изменения	121	-	-
Эффект инфляции	(352)	-	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	-	-	-

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2010 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Кредиты клиентам			
Остаток на 1 января 2010 года	8,033	12,117	427
Кредиты выданные	4,692	-	1,776
Кредиты погашенные	(4,746)	(8,819)	(1,968)
Прочие изменения	(318)	534	16
Эффект инфляции	(905)	(709)	(29)
Накопленные процентные доходы на 31 декабря 2010 года	23	11	1
Остаток на 31 декабря 2010 года	6,779	3,134	223
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Остаток на 1 января 2010 года	-	-	(1)
Чистое восстановление	-	-	1
Остаток на 31 декабря 2010 года	-	-	-
Кредиты клиентам на 1 января 2010 года (за вычетом резерва под обесценение)	8,033	12,117	426
Кредиты клиентам на 31 декабря 2010 года (за вычетом резерва под обесценение)	6,779	3,134	223
Средства других банков			
Остаток на 1 января 2010 года	20,268	-	-
Средства других банков полученные	-	-	-
Средства других банков возвращенные	(6,194)	-	-
Прочие изменения	807	-	-
Эффект инфляции	(1,465)	-	-
Накопленные процентные расходы на 31 декабря 2010 года	364	-	-
Остаток на 31 декабря 2010 года	13,780	-	-
Субординированные займы			
Остаток на 1 января 2010 года	965	-	-
Субординированные займы полученные	32,420	-	-
Прочие изменения	2,798	-	-
Эффект инфляции	(2,168)	-	-
Накопленные процентные расходы на 31 декабря 2010 года	257	-	-
Остаток на 31 декабря 2010 года	34,272	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Средства клиентов			
Остаток на 1 января 2010 года	1,353	24,620	268
Средства клиентов привлеченные	66,320	14,954	3,661
Средства клиентов возвращенные	(66,291)	(39,394)	(3,050)
Прочие изменения	28	110	9
Эффект инфляции	(100)	(203)	(49)
Накопленные процентные расходы на 31 декабря 2010 года	4	-	1
Остаток на 31 декабря 2010 года	1,314	87	840
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Остаток на 1 января 2010 года	-	-	-
Размещение ценных бумаг	3,569	-	-
Накопленные процентные расходы на 31 декабря 2010 года	26	-	-
Остаток на 31 декабря 2010 года	3,595	-	-

Ниже указаны операции с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
На 31 декабря 2011 года			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Сделки своп с иностранной валютой BYR/USD	12,705	-	-
Номинальная стоимость приобретаемой валюты (BYR)	7,223	-	-
Номинальная стоимость продаваемой валюты (USD)	18,453	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
На 31 декабря 2010 года			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Сделки своп с иностранной валютой BYR/USD	1,792	-	-
Номинальная стоимость приобретаемой валюты (BYR)	15,073	-	-
Номинальная стоимость продаваемой валюты (USD)	13,836	-	-

Ниже указаны обязательства кредитного характера по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Неиспользованные кредитные линии на 31 декабря 2010 года	-	-	86
Неиспользованные кредитные линии на 31 декабря 2011 года	-	-	75

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	671	24	55
Процентные расходы	(4,883)	(505)	(111)
Расходы по операционной аренде	(568)	(8,927)	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	1,475	1,178	56
Процентные расходы	(2,554)	(148)	(31)
Расходы по операционной аренде	(1,188)	(7,508)	-

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2011 год	2010 год
Зарплата и прочие краткосрочные выплаты	3,435	2,687
Вознаграждение членам Совета директоров	691	753

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

35. Неопределенность

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Республику Беларусь, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Республики Беларусь.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению глобальных темпов роста и темпов роста экономики Республики Беларусь, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на бизнесе Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Экономика Республики Беларусь

В настоящее время экономике Республики Беларусь присущи относительно высокий уровень налогообложения, а также значительная степень государственного регулирования. Законодательство Республики Беларусь, определяющее условия хозяйствования, находится на стадии развития и претерпевает частые изменения. Развитие экономики в значительной мере зависит от эффективности мер, предпринимаемых Правительством Республики Беларусь, и прочих действий, находящихся вне контроля Банка. Возвратность активов Банка и способность погашать свои долги в срок, а также будущая деятельность Банка в значительной степени зависят от будущего направления экономической политики Правительства Республики Беларусь.

Руководство Банка сделало наилучшую оценку возвратности и классификации учтенных активов и полноты отражения обязательств. Однако неопределенность, описанная выше, по-прежнему существует и может оказывать влияние на Банк.

Законодательство

Некоторые положения белорусского хозяйственного и, в частности, налогового законодательства могут иметь различные толкования и применяться непоследовательно. Кроме того, поскольку интерпретация законодательства руководством может отличаться от возможных официальных интерпретаций, а соблюдение законодательства может быть оспорено контролирующими органами, это может приводить к начислению дополнительных налогов, штрафов, а также другим превентивным мерам. Руководство Банка полагает, что Банк произвел все необходимые налоговые и прочие платежи или начисления, и соответственно, какие-либо дополнительные резервы в отчетности не создавались. Контролирующие органы могут проверять предыдущие налоговые периоды.

Ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь

В течение 2011 года Национальным банком производилось постепенное увеличение ставки рефинансирования, которая по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 45% (по состоянию на 31 декабря 2010 года – 10.5%). В сентябре 2011 года рейтинговое агентство Standard&Poor's понизило суверенный рейтинг Республики Беларусь с уровня «В» до «В-» по долгосрочным обязательствам в иностранной и национальной валюте с негативным прогнозом.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Девальвация национальной валюты

В 2011 году Национальный банк Республики Беларусь осуществил поэтапную девальвацию белорусского рубля (в мае и октябре 2011 года), что по состоянию на 31 декабря 2011 года привело к ослаблению курса белорусского рубля по отношению к корзине иностранных валют на 171% к 31 декабря 2010 года.

36. События после отчетной даты

В первом квартале 2012 года Национальным банком были приняты решения о последовательном снижении ставки рефинансирования с 45% до 36%, что связано с замедлением инфляционных процессов.

В соответствии с официальными данными, опубликованными Национальным статистическим комитетом, инфляция в Республике Беларусь за первые четыре месяца 2012 года составила 6.8%.

18 апреля 2012 года рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило кредитный рейтинг Республики Беларусь на уровне «В-» и пересмотрело прогноз по нему с «негативного» на «стабильный».