

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

**Финансовая отчетность в соответствии
с Международными стандартами финансовой отчетности и
Заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Заклiчение независимого аудитора

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли и убытках	2
Отчет о прочем совокупном доходе	3
Отчет о движении денежных средств	4
Отчет об изменениях в капитале	6

Примечания к финансовой отчетности

1 Общая информация	7
2 Принципы подготовки финансовой отчетности	8
3 Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций	10
4 Новые учетные положения	10
5 Основные принципы учетной политики	15
6 Основные оценки и допущения в применении учетной политики	31
7 Корректировки предыдущего периода	33
8 Денежные средства и средства на счетах в Национальном Банке Республики Беларусь	33
9 Производные финансовые инструменты	34
10 Средства в других банках	35
11 Кредиты клиентам	38
12 Инвестиционная собственность	44
13 Основные средства	45
14 Нематериальные активы	46
15 Прочие активы	47
16 Средства других банков	51
17 Средства клиентов	52
18 Выпущенные долговые ценные бумаги	53
19 Субординированные займы	53
20 Привилегированные акции	53
21 Налог на прибыль	54
22 Прочие обязательства	56
23 Уставный капитал	56
24 Процентные доходы и расходы	57
25 Комиссионные доходы и расходы	57
26 Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	58
27 Прочие доходы	58
28 Операционные расходы	58
29 Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	59
30 Денежные средства и их эквиваленты	59
31 Условные обязательства	59
32 Управление капиталом	61
33 Управление рисками	62
34 Справедливая стоимость финансовых инструментов	78
35 Операционные сегменты	82
36 Операции со связанными сторонами	85
37 Неопределенность	88
38 События после отчетной даты	89

Отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ЗАО «РРБ-Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Акционерный банк реконверсии и развития» (далее «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и отчеты о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечания, содержащие основные положения учетной политики и прочую поясняющую информацию.

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам, планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

Мнение аудитора

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

Частное предприятие «ПрайсвотерхаусКуперс Эшуранс»

Республика Беларусь, 220053 город Минск, ул. Орловская, д. 40, офис 39,
Телефон: +375 (17) 335 4000, Факс: +375 (17) 335 4111, www.pwc.by

Частное предприятие «ПрайсвотерхаусКуперс Эшуранс» является частным юридическим лицом, зарегистрированным в Едином государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Республики Беларусь, регистрационный номер – 191315745, расположено по адресу: 220053 г. Минск, ул. Орловская д. 40, офис 39. ПрайсвотерхаусКуперс входит в глобальную сеть фирм ПрайсвотерхаусКуперс Лимитид Интернэшнл, каждая из которых является отдельным, независимым юридическим лицом и не выступает в качестве агента ПрайсвотерхаусКуперс Лимитид Интернэшнл или любой другой фирмы сети.



Поясняющее положение

Мы обращаем внимание на примечание 2 к настоящей финансовой отчетности, которое указывает на то, что по состоянию на 1 января 2013 года и на дату подписания аудиторского заключения Банк не соблюдал установленный Национальным банком Республики Беларусь норматив минимального размера нормативного капитала для действующего банка, имеющего право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, во вклады (депозиты) и (или) открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц. Данное обстоятельство, наряду с другими фактами, изложенными в примечании 2, является свидетельством существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно. Данное обстоятельство не изменяет наше аудиторское мнение.

PricewaterhouseCoopers Assurance, Private Enterprise

21 мая 2013 года
г. Минск, Республика Беларусь

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 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 2012 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 финансовой 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;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, разрешена к выпуску 20 мая 2013 года и подписана от имени руководства Банка.

От имени руководства Банка:

Юркевич Н.К.
И.о. Председателя Правления

Минск
20 мая 2013 года



Карчмит Т.И.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В миллионах белорусских рублей

	Примечания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года (пересмотрено, Примечание 7)
Активы			
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	8	130,675	125,390
Производные финансовые активы	9	300,101	334,719
Средства в других банках	10	78,843	66,579
Кредиты клиентам	7,11,35	404,356	413,484
Инвестиционная собственность	12	8,434	10,473
Основные средства	13	14,838	15,623
Нематериальные активы	14	1,304	1,385
Требование по текущему налогу на прибыль		1,587	1,000
Актив по отложенному налогу на прибыль	7	-	342
Прочие активы	15	26,852	30,605
Итого активы		966,990	999,600
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	9	13,241	15,471
Средства других банков	16	4,431	146,893
Средства клиентов	17,35	696,835	579,629
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,35	31,088	49,183
Отложенное налоговое обязательство	7,21	5,428	-
Прочие обязательства	22	3,763	2,921
Субординированные займы	19	47,053	54,538
Привилегированные акции	20	6,228	6,827
Итого обязательства		808,067	855,462
Капитал			
Уставный капитал	23	225,455	225,455
Собственные выкупленные акции		(2)	(2)
Дополнительный вклад в капитал	19	26,213	26,213
Накопленный убыток прибыль		(92,743)	(107,528)
Итого капитал		158,923	144,138
Итого обязательства и капитал		966,990	999,600

От имени руководства Банка:

Юркевич Н.К.
 И.о. Председателя Правления
 Минск
 20 мая 2013 года



Карчмит Т.И.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 7 — 89 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ

В миллионах белорусских рублей

	Примечания	2012 год	2011 год (пересмотрено, Примечание 7)
Процентные доходы	7,24,35	158,550	172,897
Процентные расходы	24,35	(79,760)	(85,748)
Чистые процентные доходы		78,790	87,149
Комиссионные доходы	25,35	14,010	18,557
Комиссионные расходы	25,35	(2,914)	(4,223)
Чистые комиссионные доходы		11,096	14,334
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	9,35	29,883	477,037
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	26,35	2,299	(483,937)
Чистые расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		(48)	-
(Расходы)/доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности	12,35	(2,218)	4,877
Прочие доходы	27,35	4,908	8,767
Итого операционные доходы		124,710	108,227
Операционные расходы	28,35	(70,896)	(72,541)
(Уценка)/восстановление стоимости активов, полученных в погашение задолженности		(2,052)	3,577
Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	7,29,35	(8,672)	(32,894)
Чистое начисление резервов под обесценение прочих финансовых активов	15,35	(1,025)	-
Чистое восстановление резервов по обязательствам кредитного характера	31,35	11	527
Прибыль до отражения убытка по чистой монетарной позиции и расходов по налогу на прибыль		42,076	6,896
Убыток по чистой монетарной позиции	7,35	(19,507)	(136,752)
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль		22,569	(129,856)
(Расходы)/восстановление расходов по налогу на прибыль	7,21,35	(7,784)	6,098
Чистая прибыль/(чистый убыток) за год		14,785	(123,758)

От имени руководства Банка:

Юркевич Н.К.
 И.о. Председателя Правления
 Минск
 20 мая 2013 года



Карчмит Т.И.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 7 — 89 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

В миллионах белорусских рублей

	2012 год	2011 год (пересмотрено, Примечание 7)
Чистая прибыль/(чистый убыток) за год	14,785	(123,758)
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход/(убыток) за год	14,785	(123,758)

От имени руководства Банка:

Юркевич Н.К.
И.о. Председателя Правления
Минск
20 мая 2013 года



Карчмит Т.И.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 7 — 89 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРЯМОЙ МЕТОД)

В миллионах белорусских рублей

	Примечания	2012 год	2011 год (пересмотрено, Примечание 7)
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности			
Проценты полученные		156,534	172,497
Проценты уплаченные		(80,315)	(82,341)
Комиссии полученные		13,981	17,766
Комиссии уплаченные		(2,904)	(4,244)
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		5,214	31,920
Доходы полученные/(расходы уплаченные) по операциям с иностранной валютой	26	15,125	(43,090)
Расходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для продажи		(48)	-
Полученные прочие операционные доходы		4,790	8,792
Уплаченные операционные расходы		(66,662)	(68,662)
Уплаченный налог на прибыль		(2,779)	(7,861)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		42,936	24,777
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь		(4,218)	(4,293)
Средства в других банках		(9,598)	18,281
Кредиты клиентам	7	(69,777)	(139,719)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	25,179
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		(2,629)	-
Прочие активы		(554)	5,202
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства других банков		(126,561)	30,223
Средства клиентов		226,197	239,225
Прочие обязательства		(57)	(5,055)
Чистый приток денежных средств, полученных от операционной деятельности		55,739	193,820
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,963)	(3,579)
Выручка от реализации основных средств		175	37
Приобретение объектов инвестиционной собственности и затраты на модернизацию		(179)	(1,767)
Чистый отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(1,967)	(5,309)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРЯМОЙ МЕТОД) – ПРОДОЛЖЕНИЕ

В миллионах белорусских рублей

	Примечания	2012 год	2011 год (пересмотрено, Примечание 7)
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) финансовой деятельности			
Погашение процентов по субординированным займам		(198)	(1,756)
Дивиденды уплаченные		-	(2)
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг			53,335
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(10,603)	(74,942)
Чистый отток денежных средств, использованных в финансовой деятельности		(10,801)	(23,365)
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		2,307	22,631
Влияние инфляции на денежные средства и их эквиваленты	7	(38,051)	(129,025)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		7,227	58,752
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	30	187,250	128,498
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	30	194,477	187,250

От имени руководства Банка:

Юркевич Н.К.
 И.о. Председателя Правления
 Минск
 20 мая 2013 года




Карчмит Т.И.
 Главный бухгалтер



Примечания на стр. 7 — 89 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	Накопленный убыток	Итого капитал
Остаток на 1 января 2011 года		225,455	(2)	26,213	16,232	267,898
Чистый убыток за год (первоначально отражено)		-	-	-	(118,633)	(118,633)
Результат пересмотра	7	-	-	-	(5,125)	(5,125)
Чистый убыток за год (пересмотрено, Примечание 7)		-	-	-	(123,758)	(123,758)
Совокупный убыток за год (пересмотрено, Примечание 7)		-	-	-	(123,758)	(123,758)
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале						
Дивиденды выплаченные	20	-	-	-	(2)	(2)
Остаток на 31 декабря 2011 года (пересмотрено, Примечание 7)		225,455	(2)	26,213	(107,528)	144,138
Чистая прибыль за год		-	-	-	14,785	14,785
Совокупный доход за год		-	-	-	14,785	14,785
Остаток на 31 декабря 2012 года		225,455	(2)	26,213	(92,743)	158,923

От имени руководства Банка:

Юркевич Н.К.
 И.о. Председателя Правления

Минск
 20 мая 2013 года



Карчмит Т.И.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 7 — 89 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 в форме закрытого акционерного общества 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 № 02200/5200-1246-1126 от 29 июня 2012 года, выданное Министерством финансов Республики Беларусь.

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 свидетельство о принятии на учет в государственное учреждение Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц, которое гарантирует 100% выплату по депозитам физических лиц в случае аннулирования банковской лицензии.

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

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

Среднегодовая численность персонала Банка в 2012 году составила 372 человека (2011 – 411 человек).

Структура акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 представлена ниже:

	31 декабря 2012 года % от общего количества простых акций	31 декабря 2011 года % от общего количества простых акций
Европейский банк реконструкции и развития (далее – ЕБРР)	27.68	27.68
ООО «Дикрис»	26.54	26.54
ООО «Немецкое общество по инвестициям и развитию» (далее – DEG)	16.60	16.60
Цыбулин В. А	14.17	14.17
СООО «Спидстер»	13.65	11.73
Прочие	1.36	3.28
Итого	100.00	100.00

Контролирующей стороной Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов является Цыбулин Валентин Анатольевич, резидент Республики Беларусь.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

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 по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов и на дату утверждения данной финансовой отчетности и, как следствие, Национальный банк выдал Банку предписание об устранение выявленного нарушения в срок до 1 июля 2013 в целях приведения размера нормативного капитала до размера, установленного законодательством Республики Беларусь. Невыполнение данного предписания повлечет возможность применения к Банку мер воздействия, предусмотренных законодательством, в том числе отзыв лицензионных полномочий 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. В апреле 2013 года Банком заключен договор с профессиональным независимым оценщиком о проведении оценки объектов недвижимости, находящихся в собственности основного акционера, для внесения их в виде неденежного вклада в уставный фонд Банка. На 23 мая 2013 года назначено заседание Совета директоров Банка, в повестку дня которого включен вопрос об утверждении стоимости неденежного вклада в уставный фонд, для последующего вынесения на Общее собрание акционеров Банка вопроса о дополнительной эмиссии акций и ее частичной оплате неденежным взносом, а также, при наличии заявок, дополнительными денежными вкладами акционеров.

Руководство и акционеры Банка предпринимают все усилия в целях устранения существенной неопределенности, которая может вызвать серьезные сомнения в способности Банка осуществлять свою деятельность непрерывно, намереваются и далее развивать бизнес Банка в Республике Беларусь на основе допущения о непрерывности деятельности, опираясь на финансовое положение Банка, существующие намерения в отношении увеличения нормативного капитала, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализируя воздействие макроэкономической ситуации на будущие операции Банка.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

Учетная политика в условиях гиперинфляции

В 2011 году экономика Республики Беларусь была признана гиперинфляционной в связи с выполнением критериев, указанных в МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Стандарт требует, чтобы финансовая отчетность организаций, функциональной валютой которых является валюта страны с гиперинфляционной экономикой, была представлена в ценах, отражающих покупательную способность на конец отчетного периода.

В соответствии с требованиями МСФО 29 финансовая отчетность Банка, а также сравнительные данные за предыдущие отчетные периоды, были пересчитаны в целях отражения изменения покупательной способности белорусского рубля, в результате чего финансовая отчетность была представлена в текущих ценах на конец отчетного периода.

Количественным показателем изменения общего уровня цен является индекс потребительских цен (далее – ИПЦ), публикуемый Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь, на основании которого определяются коэффициенты пересчета. Изменения в уровне потребительских цен и коэффициенты пересчета за пять лет, закончившихся 31 декабря 2012 года, представлены далее:

Год	Изменение, %	Коэффициент пересчета с конца года к 31 декабря 2012 года
2008	13.3	3.078
2009	10.1	2.795
2010	9.9	2.542
2011	108.7	1.218
2012	21.8	1.000

Монетарные активы и обязательства не были пересчитаны, так как они уже выражены в денежных единицах измерения, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года. Немонетарные активы и обязательства (статьи, которые не выражены в денежных единицах измерения, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года) и компоненты капитала пересчитаны с применением соответствующего индекса, рассчитанного от даты приобретения или внесения. Пересчитанная стоимость немонетарных статей уменьшается согласно соответствующему МСФО в случае, если она превышает восстановительную стоимость.

Суммы в отчете о прибыли и убытках были пересчитаны с применением ценового индекса за 2012 год, основываясь на допущении, что доходы и расходы начислялись равномерно в течение месяца.

Монетарные активы Банка превышают его монетарные обязательства, что ведет к потере их покупательной способности в период инфляции. Соответствующая сумма убытка по чистой монетарной позиции включена в отчет о прибыли и убытках в качестве отдельной статьи.

Все статьи отчета о движении денежных средств пересчитаны в целях представления в текущих ценах на конец отчетного периода. Убыток по монетарным статьям денежных средств и их

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

эквивалентов представлен общей суммой как эффект инфляции в сверке денежных средств и их эквивалентов.

Сравнительные данные за предыдущие отчетные периоды пересчитаны с применением индекса цен так, чтобы финансовая отчетность была представлена в текущих ценах на конец отчетного периода.

3. Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций

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 2012 года. Их применение не оказало значительного влияния на показатели финансовой отчетности, однако может оказать влияние на учет сделок в будущем.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 “Налоги на прибыль”, вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

4. Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк не применял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка”, выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО (IFRS) 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. 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.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПККИ 12 «Консолидация - компании специального назначения». В МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПККИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений.

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 по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе».

Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе.

Данные изменения не повлияют на финансовую отчетность Банка, так как Банк не несет пенсионных обязательств перед своими сотрудниками.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

Банк считает, что данное изменение повлияет на раскрытие информации в финансовой отчетности, но не окажет воздействия на оценку и признание финансовых инструментов.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия данного изменения.

Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ-12, то данные предыдущего сравнительного периода, за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированных сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Это изменение касается введения определения инвестиционной компании как организации, которая (i) привлекает средства инвесторов для предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) гарантирует своим инвесторам, что ее целью является вложение средств исключительно для обеспечения прироста стоимости капитала или получения инвестиционного дохода, а также (iii) измеряет и оценивает свои инвестиции по справедливой стоимости. Инвестиционная компания будет обязана учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счет прибылей и убытков и включать в свою консолидированную финансовую отчетность только те дочерние предприятия, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности этой компании. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли компания инвестиционной или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочерней компанией, не включенной в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить.

Данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность, поскольку Банк не участвовал в каких-либо объединениях бизнеса.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: ПКИ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

5. 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 без существенной потери в стоимости, 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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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 долевыми инвестициями.

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).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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 применяется 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.

Производные финансовые инструменты

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 производными финансовыми инструментами».

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- 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 к рассмотрению при других обстоятельствах.

В целях коллективной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. 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.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде. Методология и допущения, используемые для оценки будущих потоков денежных средств, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения стоимости актива, отраженной в отчете о финансовом положении, до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Если кредит предоставлен под плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения является текущая эффективная процентная ставка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. При коллективной оценке обесценения кредитов физическим лицам, основанной на исторической информации о выполнении заемщиками своих обязательств, сроках погашения, полученных убытках, Банк не принимает в расчет принятое по данным кредитам обеспечение.

Банк не признает убытки от обесценения по вновь выданным кредитам. Под вновь выданными кредитами понимаются кредиты, с момента выдачи которых до отчетной даты прошло менее 30 дней.

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 2012 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, имеющихся 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. 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 в составе процентных расходов 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 2012 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 2012 года, за вычетом резерва под обесценение, если таковой 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 2012 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 определяется как наибольшая из стоимости, получаемой от 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 «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 «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 «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 классифицируются как обязательства поскольку 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 2012 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 и обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные 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, подтвержденной сумой полученных комиссий. 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.

В случаях, когда комиссии начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки на протяжении срока соответствующего обязательства.

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, и 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

Расходы по налогу на прибыль отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенные налоги.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставки налога на прибыль, которая действует в течение отчетного периода.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия льгот по налогообложению у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы. В 2012 году Банк применял предусмотренную законодательством льготу по освобождению от налогообложения доходов от операций с государственными ценными бумагами, облигациями Национального банка, облигациями иных юридических лиц. В 2011 году помимо указанной льготы Банк также применял льготу в части освобождения от налогообложения части прибыли, направленной на финансирование капитальных вложений.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

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, действующему на дату проведения операции.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Неденежные активы и обязательства, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Национального банка, 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 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 доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой».

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 2012 года	8,570.00	11,340.00	282.00
31 декабря 2011 года	8,350.00	10,800.00	261.00

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.

Банк не использует трансфертное ценообразование для распределения фондов между сегментами.

Учет убытка по чистой монетарной позиции и налога на прибыль не распределяется между сегментами.

6. Основные оценки и допущения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Ниже приведены профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Резерв под обесценение по кредитам клиентов

Резерв под обесценение по кредитам клиентам, оцениваемым 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.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками от обесценения кредитов клиентам на 10% приведет к их увеличению или уменьшению в сумме 36,433 миллиона рублей в 2012 году и 36,005 миллионов рублей соответственно.

Банк восстановил в 2012 году резервы под обесценение кредитов юридическим лицам в сумме 1,803 миллиона рублей, в основном, в связи с улучшением финансового положения заемщиков.

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.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на прогнозах руководства Банка.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 36.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

7. Корректировки предыдущего периода

В 2011 году Банк рассматривал кредиты с правом пересмотра процентных ставок в случае изменения условий на финансовом рынке как инструменты с фиксированной ставкой процента и при изменении ставок пересматривал их балансовую стоимость. В 2012 году Банк определил, что данные кредиты являются кредитами с плавающей ставкой процента, и, соответственно, изменение будущих процентных выплат, обусловленное изменением процентных ставок, не влияет на балансовую стоимость данных кредитов в отчете о финансовом положении, а является корректировкой эффективной процентной ставки. В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» корректировки по отражению указанных сделок в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 для инструментов с плавающей ставкой осуществлены ретроспективно.

Влияние корректировок на финансовую отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, и на указанную дату представлено ниже.

	Первоначально отражено (в ценах, действовавших на 31 декабря 2012 года)	Сумма корректировки (в ценах, действовавших на 31 декабря 2012 года)	Пересмотрено (в ценах, действовавших на 31 декабря 2012 года)
<i>В миллионах белорусских рублей</i>			

Отчет о финансовом положении

Кредиты клиентам	419,734	(6,250)	413,484
Актив по отложенному налогу на прибыль	-	342	342
Отложенное налоговое обязательство	783	(783)	-

Отчет о прибыли и убытках

Процентные доходы	182,337	(9,440)	172,897
Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	(36,016)	3,122	(32,894)
Расходы по налогу на прибыль	4,973	1,125	6,098
Убыток по чистой монетарной позиции	(136,821)	69	(136,752)
Чистый убыток за год	(118,633)	(5,125)	(123,758)

Корректировка не оказала влияния на входящий баланс на 1 января 2011 года, в связи с чем третий баланс не был представлен.

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<i>В миллионах белорусских рублей</i>		
Средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	79,230	88,636
Наличные денежные средства	51,445	36,754
Итого денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	130,675	125,390

Максимальный кредитный риск по средствам на счетах в Национальном банке Республики Беларусь равен их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Информация о денежных средствах и их эквивалентах представлена в Примечании 30.

9. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2012 года производные финансовые инструменты 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	132,835	84,342	-
EUR/BYR	EUR	51,030	33,568	-
Итого форвардных сделок		183,865	117,910	-
Сделки своп с иностранной валютой				
USD/BYR	USD	307,867	182,159	-
RUB/USD	RUB	25,380	32	-
BYR/USD	BYR	7,223	-	13,241
Итого сделок своп		340,470	182,191	13,241
Итого производные финансовые инструменты		524,335	300,101	13,241

По состоянию на 31 декабря 2011 года производные финансовые инструменты 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	157,611	88,867	-
EUR/BYR	EUR	72,336	49,989	-
Итого форвардных сделок		229,947	138,856	-
Сделки своп с иностранной валютой				
USD/BYR	USD	366,994	195,863	-
BYR/EUR	BYR	9,260	-	-
RUB/USD	RUB	35,280	-	-
EUR/USD	EUR	49,320	-	-
BYR/USD	BYR	56,886	-	15,471
Итого сделок своп		517,740	195,863	15,471
Итого производные финансовые инструменты		747,687	334,719	15,471

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. Ниже представлен анализ кредитного качества контрагентов Банка по сделкам с производными финансовыми активами на основании рейтингов международного рейтингового агентства Fitch Ratings:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Производные финансовые активы		
Национальный банк Республики Беларусь	300,069	334,719
Банки с рейтингом ВВ-	32	-
Итого производные финансовые активы	300,101	334,719

Далее представлен анализ чистых доходов по операциям с производными финансовыми инструментами:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2012 год	2011 год
Доходы по сделкам своп с Национальным банком Республики Беларусь	21,299	239,648
Доходы по форвардным сделкам с Национальным банком Республики Беларусь	10,038	218,452
(Расходы)/доходы по сделкам своп с другими банками	(918)	39,295
Расходы по сделкам своп с клиентами	(536)	(20,358)
Итого чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	29,883	477,037

10. Средства в других банках

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ностро счета	70,957	57,649
Средства и кредиты, предоставленные другим банкам	6,000	-
Кредиты, предоставленные другим банкам по соглашениям обратного РЕПО	-	8,208
Депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств	1,937	722
Итого средства в других банках	78,894	66,579
Резерв под обесценение	(51)	-
Итого средства в других банках за вычетом резерва под обесценение	78,843	66,579

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств, представляли собой гарантийные депозиты под операции с пластиковыми карточками и аккредитивами.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Кредитное качество средств в других банках

Анализ кредитного качества средств в других банках, некоторые из которых классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международным рейтинговым агентством Fitch Ratings, по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен в следующей таблице:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Ностро счета	Средства и кредиты, предоставленные другим банкам	Депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств	Итого
Непросроченные и необесцененные				
A+	38,238	-	686	38,924
BBB-	311	-	-	311
BB-	13,254	-	-	13,254
B	1	-	-	1
B-	3,064	-	1,251	4,315
Без рейтинга	15,918	6,000	-	21,918
Итого непросроченные и необесцененные	70,786	6,000	1,937	78,723
Индивидуально обесцененные (текущие)	171	-	-	171
Итого средства в других банках	70,957	6,000	1,937	78,894
Резерв под обесценение	(51)	-	-	(51)
Итого средства в других банках за вычетом резерва под обесценение	70,906	6,000	1,937	78,843

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в других банках без рейтинга представлены ресурсами, размещенными в белорусских банках с хорошей репутацией.

Анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен в следующей таблице:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Ностро счета	Кредиты, предоставленные другим банкам по соглашениям обратного РЕПО	Депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств	Итого
Непросроченные и необесцененные				
A+	26,983	-	-	26,983
BB+	46	-	-	46
BB-	3,110	-	-	3,110
B	196	-	-	196
Без рейтинга	27,314	8,208	722	36,244
Итого средства в других банках	57,649	8,208	722	66,579
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Итого средства в других банках за вычетом резерва под обесценение	57,649	8,208	722	66,579

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства в других банках без рейтинга представлены ресурсами, размещенными в белорусских банках с хорошей репутацией.

(б) Движение резерва под обесценение средств в других банках

Движение резерва под обесценение средств в других банках в 2012 году представлено ниже:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Ностро счета	Средства и кредиты, предоставленные другим банкам	Кредиты, предоставленные другим банкам по соглашениям обратного РЕПО	Депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	-	-	-	-	-
Начисление за год	55	-	-	-	55
Эффект инфляции	(4)	-	-	-	(4)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	51	-	-	-	51

В 2011 году Банком не создавался резерв под обесценение средств в других банках.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(в) Обеспечение, полученное по соглашениям обратного РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, были размещены в белорусских банках и обеспечены долгосрочными и краткосрочными облигациями белорусских предприятий. Сделки были заключены в соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа. Справедливая стоимость обеспечения определялась Банком на основе данных о текущей стоимости ценных бумаг по данным Белорусской валютно-фондовой биржи и составила по состоянию на 31 декабря 2011 года 8,406 миллионов рублей.

(г) Концентрация средств в других банках

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка были остатки средств, превышающие 10% капитала, в двух банках-контрагентах. Совокупная сумма этих средств по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов составила 38,924 миллиона рублей и 53,242 миллиона рублей, соответственно.

(д) Максимальный кредитный риск

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

11. Кредиты клиентам

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты корпоративным клиентам	126,437	126,512
Кредиты физическим лицам	290,092	302,623
Итого кредиты клиентам	416,529	429,135
Резерв под обесценение	(12,173)	(15,651)
Итого кредиты клиентам, за вычетом резерва под обесценение	404,356	413,484

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Качество кредитов клиентам

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен в следующей таблице:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные индивидуально кредиты			
Вновь выданные кредиты	1,719	11,020	12,739
Standard	45,591	263,779	309,370
Watch	32,212	1,364	33,576
Substandard	7,125	2,179	9,304
Doubtful	4,752	4,422	9,174
Loss	-	2,910	2,910
Итого непросроченные и необесцененные индивидуально кредиты	91,399	285,674	377,073
Просроченные, но необесцененные кредиты			
Просроченные менее 1 месяца	223	-	223
Просроченные от 3 до 6 месяцев	365	-	365
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	588	-	588
Индивидуально обесцененные кредиты			
Текущие	33,310	3,951	37,261
Просроченные от 1 до 3 месяцев	-	154	154
Просроченные от 3 до 6 месяцев	-	313	313
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	1,013	-	1,013
Просроченные более 1 года	127	-	127
Итого индивидуально обесцененные кредиты	34,450	4,418	38,868
Итого кредиты клиентам	126,437	290,092	416,529
Резерв под обесценение	(4,443)	(7,730)	(12,173)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	121,994	282,362	404,356

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен в следующей таблице:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные индивидуально кредиты			
Вновь выданные кредиты	8,369	4,556	12,925
Standard	44,920	281,306	326,226
Watch	16,140	16	16,156
Substandard	3,100	3,494	6,594
Doubtful	4,777	2,476	7,253
Loss	1,836	1,980	3,816
Итого непросроченные и необесцененные индивидуально кредиты	79,142	293,828	372,970
Просроченные, но необесцененные кредиты			
Просроченные менее 1 месяца	-	47	47
Просроченные от 1 до 3 месяцев	449	-	449
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	1,404	-	1,404
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	1,853	47	1,900
Индивидуально обесцененные кредиты			
Текущие	42,425	7,529	49,954
Просроченные менее 1 месяца	-	289	289
Просроченные от 1 до 3 месяцев	-	930	930
Просроченные от 3 до 6 месяцев	1,090	-	1,090
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	2,002	-	2,002
Итого индивидуально обесцененные кредиты	45,517	8,748	54,265
Итого кредиты клиентам	126,512	302,623	429,135
Резерв под обесценение	(8,290)	(7,361)	(15,651)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	118,222	295,262	413,484

При оценке качества кредитного портфеля Банк использует классификацию кредитов клиентам по пяти группам риска. При отнесении к определенной группе кредитного риска кредитов корпоративным клиентам учитываются такие критерии как обслуживание долга, финансовые показатели, а также иная аналитическая информация. При классификации кредитов физическим лицам основополагающим фактором является платежная дисциплина.

К группе риска Standard относятся кредиты заемщикам с устойчивым финансовым положением, способным своевременно и полностью рассчитаться по своим обязательствам. К группе Watch относятся кредиты заемщикам с незначительным ухудшением финансового положения, либо допускавшим возникновение отдельных непродолжительных случаев просрочки долга. К группе Substandard относятся кредиты заемщикам с определенной степенью риска, но способные самостоятельно исполнять свои обязательства. К группе Doubtful Банк относит проблемных заемщиков с повышенным риском невозврата долгов. К группе Loss относятся заемщики с неудовлетворительным финансовым состоянием, с высоким риском невозврата долгов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(б) Движение резерва под обесценение кредитов клиентам

Движение резерва под обесценение по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлено следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	8,290	7,361	15,651
Начисление/(восстановление) за год	(1,803)	7,963	6,160
Списание за счет резерва	(1,033)	(5,089)	(6,122)
Эффект инфляции	(1,011)	(2,505)	(3,516)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	4,443	7,730	12,173

Движение резерва под обесценение по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлено следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	12,564	6,435	18,999
Начисление за год	20,070	12,824	32,894
Списание	(15,479)	(4,265)	(19,744)
Эффект инфляции	(8,865)	(7,633)	(16,498)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	8,290	7,361	15,651

(в) Финансовый эффект удерживаемого обеспечения по кредитам клиентам

Обеспечение по кредитам позволяет Банку минимизировать свои кредитные риски. В таблицах ниже представлен анализ кредитов клиентам по видам обеспечения. Нижеуказанные 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. Финансовый эффект удерживаемого обеспечения представлен посредством величины резервов под обесценение кредитов с учетом принятого обеспечения и расчетной величины резервов под обесценение без учета обеспечения.

Анализ кредитов клиентов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Сумма кредита	Резерв под обесценение	Расчетный резерв под обесценение без учета обеспечения
Кредиты корпоративным клиентам			
Недвижимость	65,737	1,047	7,343
Поручительство	27,443	1,597	7,450
Прочие залоги	23,886	1,715	7,457
Гарантийный депозит	8,883	-	445
Необеспеченные кредиты	488	84	95
Итого кредиты корпоративным клиентам	126,437	4,443	22,790
Кредиты физическим лицам			
Недвижимость	167	20	20
Поручительство	1,112	57	57
Прочие залоги	2,603	76	77
Гарантийный депозит	-	-	-
Необеспеченные кредиты	286,210	7,577	7,577
Итого кредиты физическим лицам	290,092	7,730	7,731
Итого кредиты клиентам	416,529	12,173	30,521

Анализ кредитов клиентов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Сумма кредита	Резерв под обесценение	Расчетный резерв под обесценение без учета обеспечения
Кредиты корпоративным клиентам			
Недвижимость	52,961	1,240	10,369
Поручительство	34,904	3,869	15,169
Прочие залоги	35,766	2,839	13,432
Гарантийный депозит	398	-	1
Необеспеченные кредиты	2,483	342	381
Итого кредиты корпоративным клиентам	126,512	8,290	39,352
Кредиты физическим лицам			
Недвижимость	803	111	250
Поручительство	4,311	808	961
Прочие залоги	6,395	788	929
Гарантийный депозит	-	-	-
Необеспеченные кредиты	291,114	5,654	5,654
Итого кредиты физическим лицам	302,623	7,361	7,794
Итого кредиты клиентам	429,135	15,651	47,146

Незначительный финансовый эффект удерживаемого обеспечения по кредитам физическим лицам обусловлен тем, что при расчете резерва под обесценение кредитов физическим лицам принятое обеспечение, если таковое имеется, принимается в расчет только по индивидуально обесцененным кредитам (Примечание 5).

(г) Анализ кредитов клиентам по отраслям экономики

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлен анализ кредитов клиентам по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Физические лица	290,092	302,623
Торговля	32,713	40,690
Промышленность и прочие виды деятельности материального производства	28,310	28,491
Операции с недвижимостью	24,809	17,411
Строительство	14,112	13,153
Транспорт	11,564	12,952
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	10,351	5,540
Лизинг	2,634	5,100
Прочее	1,944	3,175
Итого кредиты клиентам	416,529	429,135
Резерв под обесценение	(12,173)	(15,651)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	404,356	413,484

(д) Финансовый лизинг

Финансовый лизинг в отношении корпоративных клиентов представлен следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Дебиторская задолженность по инвестициям в финансовый лизинг:		
Валовые инвестиции в финансовый лизинг:		
Менее одного года	1,179	2,082
От одного года до пяти лет	-	562
Итого валовые инвестиции в финансовый лизинг	1,179	2,644
Доходы будущих периодов по финансовому лизингу	(171)	(785)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1,008	1,859
Чистые инвестиции в финансовый лизинг:		
Менее одного года	1,008	1,387
От одного года до пяти лет	-	472
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	1,008	1,859

(е) Значительные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка был один заемщик с суммой задолженности, превышающей 10% капитала. Совокупная сумма кредитов данного заемщика на 31 декабря 2012 года составила 18,670 миллионов рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года существенная концентрация риска на одного заемщика отсутствовала.

(ж) Максимальный кредитный риск

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Максимальный кредитный риск по кредитам клиентам равен чистой стоимости кредитов, отраженной в отчете о финансовом положении.

12. Инвестиционная собственность

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2012 год	2011 год
Остаток на 1 января	10,473	-
Приобретение	-	5,596
Последующие затраты на модернизацию	179	-
(Расходы)/доходы от изменения справедливой стоимости	(2,218)	4,877
Остаток на 31 декабря	8,434	10,473

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>	2012 год	2011 год
Арендный доход, полученный от инвестиционной собственности	630	301
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техобслуживание), относящиеся к инвестиционной собственности, приносящей арендный доход	(212)	(97)
Чистая прибыль от инвестиционной собственности	418	204

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 2012 и 2011 годов справедливая стоимость данного объекта недвижимости составила 8,434 миллиона рублей и 10,473 миллиона рублей соответственно. Оценка справедливой стоимости производилась профессиональными независимыми оценщиками с применением сравнительного и доходного методов оценки. Сравнительный метод основан на информации о рыночных ценах на аналогичные объекты, скорректированных на имеющиеся различия. Доходный метод основан на дисконтировании будущих денежных потоков от использования инвестиционной собственности, выраженных в долларах США, с применением ставки дисконтирования 12.9% по состоянию на 31 декабря 2012 года и 13.8% по состоянию на 31 декабря 2011 года.

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 2012 года	31 декабря 2011 года
Менее 1 года	193	93
От 1 до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
Итого платежи к получению по операционной аренде	193	93

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Большинство договоров аренды заключены на стандартных условиях, согласно которым арендатор имеет право расторгнуть договор аренды досрочно, уведомив Банк об этом не менее, чем за 60 дней. Платежи к получению по операционной аренде здания, являющегося объектом инвестиционной собственности, не подлежащей отмене в безусловном порядке, рассчитаны в соответствии с условиями договоров аренды. Банк полагает, что досрочное расторжение указанных договоров является маловероятным.

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.

13. 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 1 января 2012 года	4,475	1,301	9,843	4	15,623
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2012 года	5,959	3,747	19,663	4	29,373
Поступления	-	-	-	2,391	2,391
Перевод из одной группы в другую	504	-	1,868	(2,372)	-
Выбытия	(41)	(714)	(448)	-	(1,203)
Остаток на 31 декабря 2012 года	6,422	3,033	21,083	23	30,561
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2012 года	1,484	2,446	9,820	-	13,750
Начисление за год	741	297	2,082	-	3,120
Накопленная амортизация по выбытиям	(35)	(699)	(413)	-	(1,147)
Остаток на 31 декабря 2012 года	2,190	2,044	11,489	-	15,723
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	4,232	989	9,594	23	14,838

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование, прочие активы	Незавершенное строительство и капитальные затраты	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	3,356	1,608	10,434	978	16,376
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2011 года	4,592	3,762	18,969	978	28,301
Поступления	-	-	-	2,440	2,440
Перевод из одной группы в другую	1,785	57	1,572	(3,414)	-
Выбытия	(418)	(72)	(878)	-	(1,368)
Остаток на 31 декабря 2011 года	5,959	3,747	19,663	4	29,373
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2011 года	1,236	2,154	8,535	-	11,925
Начисление за год	434	347	2,067	-	2,848
Накопленная амортизация по выбытиям	(186)	(55)	(782)	-	(1,023)
Остаток на 31 декабря 2011 года	1,484	2,446	9,820	-	13,750
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	4,475	1,301	9,843	4	15,623

14. Нематериальные активы

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Программное обеспечение и лицензии	Вложения в нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года	1,373	12	1,385
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2012 года	2,071	12	2,083
Поступления	309	16	325
Перевод из одной группы в другую	12	(12)	-
Выбытия	(150)	-	(150)
Остаток на 31 декабря 2012 года	2,242	16	2,258
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2012 года	698	-	698
Начисление за год	406	-	406
Накопленная амортизация по выбытиям	(150)	-	(150)
Остаток на 31 декабря 2012 года	954	-	954
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	1,288	16	1,304

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Программное обеспечение и лицензии	Вложения в нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	1,202	-	1,202
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2011 года	2,103	-	2,103
Поступления	503	12	515
Выбытия	(535)	-	(535)
Остаток на 31 декабря 2011 года	2,071	12	2,083
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2011 года	901	-	901
Начисление за год	332	-	332
Накопленная амортизация по выбытиям	(535)	-	(535)
Остаток на 31 декабря 2011 года	698	-	698
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	1,373	12	1,385

15. Прочие активы

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие нефинансовые активы		
Активы, переданные Банку в погашение задолженности	24,278	26,334
Предоплаты по налогам (кроме налога на прибыль)	547	752
Авансовые платежи	406	347
Предоплаты по капитальным вложениям	4	942
Прочее	36	38
Итого прочие нефинансовые активы	25,271	28,413
Прочие финансовые активы		
Начисленный комиссионный доход и неустойки	1,384	1,651
Дебиторская задолженность по возврату государственных пошлин	746	391
Прочая дебиторская задолженность	498	202
Итого прочие финансовые активы	2,628	2,244
Резерв под обесценение	(1,047)	(52)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	1,581	2,192
Итого прочие активы	26,852	30,605

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Активы, переданные Банку в погашение задолженности

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

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Строящаяся жилая недвижимость, полученная в результате реструктуризации долга по договору о долевом строительстве офисного помещения	10,505	11,730
Строящаяся жилая недвижимость, полученная в качестве отступного по кредитам клиентам	13,772	14,599
Прочие активы, полученные в качестве отступного по кредитам клиентам	1	5
Итого активы, переданные Банку в погашение задолженности	24,278	26,334

В настоящее время компания-подрядчик, осуществляющая строительство жилой недвижимости, переданной Банку в погашение задолженности, испытывает финансовые трудности, на указанные объекты наложен арест государственными органами. Строительство приостановлено до момента снятия ареста. Банк полагает, что строительство в конечном счете будет завершено, указанные объекты жилой недвижимости будут реализованы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года активы, переданные банку в погашение задолженности, в сумме 22,039 миллионов рублей отражались по возможной чистой цене продажи, равной приведенной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков от реализации данного имущества по окончании строительства, и в сумме 2,239 миллионов рублей - по себестоимости, скорректированной с целью отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2012 года. 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 2012 года.

Информация о суммах уценки данных активов в 2012 году и восстановления ранее списанной суммы уценки в связи с увеличением чистой цены продажи по причине роста цен на недвижимость в белорусских рублях вследствие девальвации национальной валюты Республики Беларусь в 2011 году представлена по статье «Уценка/(восстановление) стоимости активов, полученных в погашение задолженности» в отчете о прибыли и убытках.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(б) Кредитное качество прочих финансовых активов

Анализ кредитного качества прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен в следующей таблице:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Начисленный комиссионный доход и неустойки	Дебиторская задолженность по возврату государствен- ных пошлин	Прочая дебиторская задолжен- ность	Итого
Непросроченные и необесцененные на индивидуальной основе прочие финансовые активы	915	-	164	1,079
Просроченные, но необесцененные				
Просроченные менее 1 месяца	22	87	1	110
Просроченные от 1 до 3 месяцев	8	215	2	225
Просроченные от 3 до 6 месяцев	12	150	2	164
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	58	124	-	182
Просроченные более 1 года	32	170	1	203
Итого просроченные, но необесцененные	132	746	6	884
Индивидуально обесцененные				
Текущие	-	-	277	277
Просроченные более 1 года	337	-	51	388
Итого индивидуально обесцененные	337	-	328	665
Итого прочие финансовые активы	1,384	746	498	2,628
Резерв под обесценение	(719)	-	(328)	(1,047)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	665	746	170	1,581

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Анализ кредитного качества прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен в следующей таблице:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Начисленный комиссионный доход и неустойки	Дебиторская задолженность по возврату государствен- ных пошлин	Прочая дебиторская задолжен- ность	Итого
Непросроченные и необесцененные на индивидуальной основе прочие финансовые активы	21	-	144	165
Просроченные, но необесцененные				
Просроченные менее 1 месяца	146	125	6	277
Просроченные от 1 до 3 месяцев	167	39	-	206
Просроченные от 3 до 6 месяцев	195	54	-	249
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	301	38	-	339
Просроченные более 1 года	821	135	-	956
Итого просроченные, но необесцененные	1,630	391	6	2,027
Индивидуально обесцененные				
Просроченные более 1 года	-	-	52	52
Итого индивидуально обесцененные	-	-	52	52
Итого прочие финансовые активы	1,651	391	202	2,244
Резерв под обесценение	-	-	(52)	(52)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	1,651	391	150	2,192

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении прочих финансовых активов является наличие и длительность просроченной задолженности и возможность реализации обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком подготовлен представленный выше анализ индивидуально обесцененных прочих финансовых активов.

Максимальный кредитный риск по прочим финансовым активам равен чистой стоимости активов, отраженной в отчете о финансовом положении.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(в) Движение резерва под обесценение по прочим финансовым активам

Движение резерва под обесценение по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлено следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Начисленный комиссионный доход и неустойки	Дебиторская задолженность по возврату государствен- ных пошлин	Прочая дебиторская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	-	-	52	52
Начисление за год	727	-	298	1,025
Списание	-	-	(6)	(6)
Эффект инфляции	(8)	-	(16)	(24)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	719	-	328	1,047

Движение резерва под обесценение по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлено следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Начисленный комиссионный доход и неустойки	Дебиторская задолженность по возврату государствен- ных пошлин	Прочая дебиторская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	-	-	109	109
Начисление за год	-	-	-	-
Эффект инфляции	-	-	(57)	(57)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	-	-	52	52

16. Средства других банков

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты и депозиты других банков	3,771	111,136
Временные счета других банков	-	35,589
Корреспондентские счета других банков	660	168
Итого средства других банков	4,431	146,893

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка отсутствовали остатки средств банков-контрагентов, представляющие значительную концентрацию. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка были остатки средств четырех банков-контрагентов, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2011 составляла 109,931 миллион рублей.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

17. Средства клиентов

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Юридические лица		
Срочные депозиты	308,579	243,290
Текущие счета	85,831	73,843
Итого средства юридических лиц	394,410	317,133
Физические лица		
Срочные депозиты	295,652	258,682
Текущие счета/счета до востребования	6,773	3,814
Итого средства физических лиц	302,425	262,496
Итого средства клиентов	696,835	579,629

Ниже представлена структура средств клиентов по отраслям экономики:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Физические лица	302,425	262,496
Торговля	124,569	85,482
Промышленность	108,226	101,007
Научная деятельность и образование	59,333	36,182
Недвижимость	40,701	12,069
Страхование	15,151	22,077
Транспорт	8,419	7,608
Строительство	8,217	31,648
Информационно-вычислительное обслуживание	5,214	282
Автосервис	5,158	48
Некоммерческие организации	3,917	5,147
Консультационные услуги	2,959	1,604
Издательская деятельность	2,316	1,673
Техническое обслуживание	1,262	261
Туризм	944	701
Лизинг	807	2,824
Прочие	7,217	8,520
Итого средства клиентов	696,835	579,629

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка были остатки средств пяти и трех клиентов, соответственно, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2012 и 2011 годов составляла 178,753 миллиона рублей и 123,265 миллионов рублей, соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Облигации, держателями которых являются юридические лица	31,088	49,183
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	31,088	49,183

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов 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.

19. Субординированные займы

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Субординированный заем от ЕБРР	1,571	1,732
Субординированный заем от DEG	45,482	52,806
Итого субординированные займы	47,053	54,538

Субординированный заем от ЕБРР был предоставлен в 2008 году 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 26,213 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.

20. Привилегированные акции

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Количество привилегированных акций	6,886,084	6,886,084
Номинальная стоимость 1 акции, рубль	785	785
Номинальная стоимость привилегированных акций	5,406	5,406
Начисленные дивиденды по привилегированным акциям	822	244
Эффект пересчета входящих данных в текущие цены	-	1,177
Итого привилегированные акции	6,228	6,827

Привилегированные акции не имеют права голоса и дают право на участие в чистых активах. Размер годового минимального фиксированного дивиденда по привилегированным акциям составляет в эквиваленте 0.01394 долларов США на одну привилегированную акцию.

В 2011 году Общим собранием акционеров было принято решение о промежуточной выплате обязательных дивидендов по привилегированным акциям. В 2012 году решение о промежуточной выплате обязательных дивидендов не принималось.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В течение 2012 года Банком не объявлялись и не выплачивались дивиденды по привилегированным акциям, превышающие размер минимального фиксированного дивиденда. В 2011 году Банком были объявлены и выплачены дивиденды, превышающие размер минимального фиксированного дивиденда, в сумме 2 миллиона рублей. Данные дивиденды были отражены как распределение прибыли в отчете об изменениях в капитале.

21. Налог на прибыль

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

Исчисление и уплата налога на прибыль и других налогов и неналоговых платежей в бюджет производилась в течение 2012 и 2011 годов головным Банком и его филиалом самостоятельно в децентрализованном порядке.

Ставка налога на прибыль для белорусских банков в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составляла 18%, в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, - 24%. 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%.

Расходы по налогу на прибыль представлены следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2012 год	2011 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	2,014	6,468
Расходы/(восстановление расходов) по отложенному налогу на прибыль	5,770	(12,566)
Расходы/(восстановление расходов) по налогу на прибыль	7,784	(6,098)

Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическими расходами по налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2012 год	2011 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	22,569	(129,856)
Теоретический налог по соответствующей ставке налога на прибыль (18% и 24% соответственно)	4,062	(31,165)
Налоговый эффект постоянных разниц:		
Льготы по налогообложению по операциям с ценными бумагами и капитальным затратам	(1,036)	(3,169)
Налоговый эффект расходов, не учитываемых при налогообложении	262	425
Эффект изменения налоговой базы основных средств и нематериальных активов, вызванного переоценкой, проводимой по белорусским правилам бухгалтерского учета	(393)	(3,782)
Эффект изменения эффективной ставки налога на прибыль	-	114
Эффект потери налоговой базы активов и обязательств	4,640	33,485
Эффект инфляции налога на прибыль	214	(3,080)
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	35	1,074
Расходы/(восстановление расходов) по налогу на прибыль	7,784	(6,098)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

Ниже представлена информация по каждому типу временных разниц о суммах отложенных налоговых активов и обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, а также о суммах доходов или расходов по отложенному налогу, признанных в составе прибыли или убытка:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	1 января 2011 года	Признано в составе прибыли или убытка в 2011 году	31 декабря 2011 года	Признано в составе прибыли или убытка в 2012 году	31 декабря 2012 года
Вычитаемые временные разницы:					
Производные финансовые инструменты	-	8,737	8,737	(5,333)	3,404
Прочие активы и обязательства	1,614	(1,614)	-	-	-
Итого отложенный налоговый актив	1,614	7,123	8,737	(5,333)	3,404
Налогооблагаемые временные разницы:					
Производные финансовые инструменты	(6,942)	6,942	-	-	-
Кредиты банкам и клиентам	(1,196)	850	(346)	(1,041)	(1,387)
Основные средства и нематериальные активы	(1,227)	(190)	(1,417)	682	(735)
Начисленные доходы	(2,549)	2,322	(227)	(69)	(296)
Прочие активы и обязательства	-	(1,134)	(1,134)	(786)	(1,920)
Субординированный займ	(1,924)	(3,347)	(5,271)	777	(4,494)
Итого отложенное налоговое обязательство	(13,838)	5,443	(8,395)	(437)	(8,832)
Итого чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(12,224)	12,566	342	(5,770)	(5,428)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

22. Прочие обязательства

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие нефинансовые обязательства		
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств физических лиц	906	779
Доходы будущих периодов	790	674
Начисления по налогам, за исключением налога на прибыль	260	246
Итого прочие нефинансовые обязательства	1,956	1,699
Прочие финансовые обязательства		
Резерв по неоплаченным отпускам и иные обязательства по выплате вознаграждения персоналу	798	504
Задолженность перед поставщиками	415	327
Резерв по обязательствам кредитного характера	365	346
Неурегулированные транзитные счета	190	4
Прочие	39	41
Итого прочие финансовые обязательства	1,807	1,222
Итого прочие обязательства	3,763	2,921

Движение резерва по обязательствам кредитного характера представлено в Примечании 31.

23. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов выпущенный и оплаченный уставный капитал состоял из 64,157,307 акций.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов уставный капитал был представлен следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Количество простых акций	64,157,307	64,157,307
Номинальная стоимость 1 акции, рубли	785	785
Номинальная стоимость простых акций	50,363	50,363
Эффект инфляции	175,092	175,092
Итого уставный капитал	225,455	225,455

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.

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 2012 и 2011 годов 54,411 миллионов рублей и 42,040 миллионов рублей, соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 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, действовавшим в 2012 и 2011 годах.

24. Процентные доходы и расходы

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2012 год	2011 год
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	145,175	156,232
Средства в других банках	8,453	15,309
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	1,666	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,182	1,356
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	74	-
Итого процентные доходы	158,550	172,897
Процентные расходы		
Средства клиентов	(67,030)	(61,808)
Средства других банков	(5,264)	(14,494)
Субординированные займы	(3,759)	(4,194)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2,864)	(4,238)
Привилегированные акции	(822)	(995)
Прочее	(21)	(19)
Итого процентные расходы	(79,760)	(85,748)
Чистые процентные доходы	78,790	87,149

Процентные доходы включают процентные доходы по обесцененным кредитам клиентам в сумме 111,404 миллиона рублей за 2012 год и в сумме 126,728 миллионов рублей за 2011 год.

25. Комиссионные доходы и расходы

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2012 год	2011 год
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	10,336	12,796
Комиссии по операциям с иностранной валютой	2,263	3,211
Агентское вознаграждение	594	1,003
Комиссии по проверке залога	298	710
Прочие	519	837
Итого комиссионные доходы	14,010	18,557
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с банковскими карточками	(1,783)	(1,068)
Комиссии по расчетным операциям	(400)	(351)
Комиссии по операциям с денежной наличностью и иными ценностями	(272)	(463)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(252)	(2,180)
Прочие	(207)	(161)
Итого комиссионные расходы	(2,914)	(4,223)
Чистые комиссионные доходы	11,096	14,334

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2012 год	2011 год
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	15,125	(43,090)
Чистые расходы от переоценки активов и обязательств	(12,826)	(440,847)
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	2,299	(483,937)

В течение 2012 года девальвация белорусского рубля против доллара США, евро и российского рубля составила 2.6%, 5.0% и 8.0%, соответственно (2011 г.: 178.3%, 171.9% и 165.1%, соответственно), что объясняет изменение статьи «Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой» в отчете о прибыли и убытках.

27. Прочие доходы

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2012 год	2011 год
Штрафы и пени полученные	2,181	4,001
Поступления по ранее списанным долгам	1,950	4,456
Доход от операционной аренды	693	325
Доходы/(расходы) от продажи имущества и оборудования	120	(308)
Прочие	(36)	293
Итого прочие доходы	4,908	8,767

28. Операционные расходы

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2012 год	2011 год
Затраты на персонал	(23,010)	(24,568)
Арендные платежи	(15,790)	(16,113)
Налоги, связанные с оплатой труда	(7,513)	(7,885)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(3,526)	(3,180)
Ремонт и обслуживание	(3,343)	(3,515)
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств физических лиц	(3,104)	(2,663)
Затраты на программное обеспечение	(3,103)	(2,910)
Коммуникационные и информационные услуги	(2,739)	(2,594)
Охрана	(1,491)	(1,362)
Реклама и маркетинг	(1,392)	(1,901)
Затраты на доставку и инкассацию	(993)	(1,058)
Налоги, кроме налога на прибыль	(835)	(791)
Профессиональные услуги (консультационные, аудиторские, юридические, прочие)	(768)	(695)
Страхование	(603)	(523)
Транспортные расходы	(486)	(611)
Прочие	(2,200)	(2,172)
Итого операционные расходы	(70,896)	(72,541)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

29. Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2012 год	2011 год
Чистое начисление резервов под обесценение кредитов клиентам	(6,160)	(32,894)
Начисление резервов под обесценение ценных бумаг	(2,457)	-
Начисление резервов под обесценение средств в других банках	(55)	-
Итого чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	(8,672)	(32,894)

В 2012 году на вторичном рынке Банком приобретались дисконтные облигации, эмитированные белорусской компанией в количестве 22 840 штук номинальной стоимостью 100 тысяч рублей. Данные ценные бумаги были классифицированы как удерживаемые до погашения. В связи с непогашением эмитентом облигаций в срок они были признаны Банком обесцененными, был создан резерв под обесценение данных ценных бумаг в размере 100% от их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении, что по состоянию на 31 декабря 2012 года составило 2,457 миллионов рублей. В конце года стоимость указанных ценных бумаг была списана за счет созданного резерва. Информация о движении резервов под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам приведена в Примечаниях 10 и 11 соответственно.

30. 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 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	130,675	125,390
Нostro счета	70,906	57,649
Кредиты и депозиты в других банках с первоначальными сроками погашения до 90 дней	-	8,208
За вычетом обязательного резерва в Национальном банке Республики Беларусь	(7,104)	(3,997)
Итого денежные средства и их эквиваленты	194,477	187,250

31. 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.

Налоговое законодательство. Налоговое и другое законодательство Республики Беларусь действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим трактовка налогового законодательства, используемая руководством Банка, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение неопределенного периода.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Руководство в настоящее время считает, что по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов все необходимые налоговые начисления произведены, и что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в виде уплаты, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

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 2012 года	31 декабря 2011 года
Менее 1 года	13,735	15,141
От 1 до 5 лет	33,986	51,195
Более 5 лет	-	1,307
Итого обязательства по операционной аренде	47,721	67,643

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.

Обязательства кредитного характера Банка представлены следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Неиспользованные кредитные линии	37,662	40,485
Гарантии выданные	2,390	5,330
Покрытые аккредитивы	1,480	288
Непокрытые аккредитивы	-	412
Итого обязательства кредитного характера	41,532	46,515
Резерв по обязательствам кредитного характера	(365)	(346)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	41,167	46,169

Движение резерва по обязательствам кредитного характера за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлено следующим образом:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2012 год	2011 год
Резерв по обязательствам кредитного характера		
Остаток на 1 января	346	1,198
Восстановление за год	(11)	(527)
Эффект инфляции	30	(325)
Остаток на 31 декабря	365	346

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

32. Управление капиталом

Банк управляет капиталом в целях соблюдения требований законодательства, поддержания на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением, 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 требованиями к капиталу, установленными Национальным банком, банки должны обеспечить соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом уровня риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше минимального требуемого значения (8%). В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе финансовой информации Банка, подготовленной в соответствии с требованиями национальных правил бухгалтерского учета:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Основной капитал	98,465	84,721
Дополнительный капитал	77,145	74,146
Итого капитал	175,610	158,867
Общая сумма взвешенных по риску активов	655,487	556,483
Норматив достаточности капитала (%)	26.8	28.5

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	225,455	225,455
Собственные выкупленные акции	(2)	(2)
Непокрытый убыток	(92,743)	(107,528)
Итого капитал первого уровня	132,710	117,925
Капитал второго уровня		
Субординированные займы	28,860	43,977
Дополнительный вклад в капитал	26,213	26,213
Привилегированные акции	6,228	6,827
Итого капитал второго уровня	61,301	77,017
Итого капитал	194,011	194,942
Общая сумма взвешенных по риску активов	778,943	823,643
Нормативы достаточности		
Капитал первого уровня	17.0%	14.3%
Итого капитал	24.9%	23.7%

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем с первоначальным сроком погашения более пяти лет (Примечание 19). В последние 5 лет, оставшиеся до его погашения, субординированный займ принимается в расчет капитала по стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении за минусом 20% за каждый полный истекший год. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Также по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк включил в расчет капитала привилегированные акции (Примечание 20), не имеющие определенного срока погашения с фиксированным размером дивидендов. Невыплата Банком дивидендов по привилегированным акциям не влечет за собой банкротство или ликвидацию Банка.

33. 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

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 11. 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 10 и Примечание 11);
- 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 9);
- предоставление финансовых гарантий. В этом случае максимальный кредитный риск равен максимальной сумме, которую Банк может выплатить, если гарантия будет исполнена, и представлен в Примечании 31;
- 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 31.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

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 и 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 2012 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	130,675	-	-	130,675
Производные финансовые активы	300,069	-	32	300,101
Средства в других банках	10,398	53,891	14,554	78,843
Кредиты клиентам	404,356	-	-	404,356
Прочие финансовые активы	1,581	-	-	1,581
Итого финансовые активы	847,079	53,891	14,586	915,556
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	13,241	-	-	13,241
Средства других банков	660	3,771	-	4,431
Средства клиентов	680,657	215	15,963	696,835
Выпущенные долговые ценные бумаги	31,088	-	-	31,088
Прочие финансовые обязательства	1,807	-	-	1,807
Субординированные займы	-	47,053	-	47,053
Привилегированные акции	6,228	-	-	6,228
Итого финансовые обязательства	733,681	51,039	15,963	800,683
Чистая балансовая позиция	113,398	2,852	(1,377)	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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	125,390	-	-	125,390
Производные финансовые активы	334,719	-	-	334,719
Средства в других банках	9,686	53,305	3,588	66,579
Кредиты клиентам	413,484	-	-	413,484
Прочие финансовые активы	2,192	-	-	2,192
Итого финансовые активы	885,471	53,305	3,588	942,364
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	15,471	-	-	15,471
Средства других банков	133,486	13,407	-	146,893
Средства клиентов	564,612	522	14,495	579,629
Выпущенные долговые ценные бумаги	49,183	-	-	49,183
Прочие финансовые обязательства	1,216	6	-	1,222
Субординированные займы	-	54,538	-	54,538
Привилегированные акции	6,827	-	-	6,827
Итого финансовые обязательства	770,795	68,473	14,495	853,763
Чистая балансовая позиция	114,676	(15,168)	(10,907)	

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. 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%). На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 1320.5%, на 31 декабря 2011 года – 901.8%.
- *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%). На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 226.4%, на 31 декабря 2011 года – 193.2%.
- *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). На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 1.8 на 31 декабря 2011 года – 1.4.
- *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%). На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 47.2% на 31 декабря 2011 года – 47.6%.

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 срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

В миллионах белорусских рублей	До востре- бования и менее							Бес- срочные	Итого	
	1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет				
Непроизводные финансовые обязательства										
Средства других банков	4,435	-	-	-	-	-	-	-	4,435	
Средства клиентов	242,920	42,935	115,882	128,854	193,537	-	-	-	724,128	
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	31,473	-	-	-	-	-	-	31,473	
Прочие финансовые обязательства	1,573	14	217	-	2	1	-	-	1,807	
Субординированные займы	-	-	1,468	1,493	52,434	42,752	-	-	98,147	
Привилегированные акции	-	822	-	-	3,291	-	5,406	-	9,519	
Обязательства кредитного характера (за вычетом покрытых аккредитивов)	37,569	672	1,162	30	187	67	-	-	39,687	
Итого потенциальных будущих выплат по непроизводным финансовым обязательствам										
	286,497	75,916	118,729	130,377	249,451	42,820	5,406	909,196		
Производные финансовые инструменты, расчет по которым будет производиться на валовой основе										
Отток	-	-	1,842	-	199,815	-	-	-	201,657	
Приток	-	-	(724)	-	(498,231)	-	-	-	(498,955)	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам										
	286,497	75,916	119,847	130,377	(48,965)	42,820	5,406	611,898		

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

В миллионах белорусских рублей	До востре- бования и менее	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Бес- срочные	Итого
	1 мес.							
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	143,776	3,360	-	-	-	-	-	147,136
Средства клиентов	180,232	158,409	74,529	119,456	80,597	-	-	613,223
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,203	37,579	-	-	-	-	-	49,782
Прочие финансовые обязательства	776	423	1	18	4	-	-	1,222
Субординированные займы	-	-	2,121	2,145	67,025	50,727	-	122,018
Привилегированные акции	-	244	-	-	3,904	-	6,583	10,731
Обязательства кредитного характера (за вычетом покрытых аккредитивов)	42,945	2,515	-	-	421	-	-	45,881
Итого потенциальных будущих выплат по непроизводным финансовым обязательствам	379,932	202,530	76,651	121,619	151,951	50,727	6,583	989,993
Производные финансовые инструменты, расчет по которым будет производиться на валовой основе								
Отток	141,404	-	-	5,888	185,924	59,056	-	392,272
Приток	(141,949)	-	-	(13,152)	(438,164)	(154,422)	-	(747,687)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	379,387	202,530	76,651	114,355	(100,289)	(44,639)	6,583	634,578

Привилегированные акции представляют собой финансовые обязательства, не ограниченные сроками погашения. Максимальный период, который принимает Банк для расчета недисконтированных потоков денежных средств по выплате ежегодных обязательных дивидендов по ним, составляет 5 лет.

Представленные выше таблицы включают в себя выплаты в отношении производных финансовых инструментов, расчет по которым осуществляется на валовой основе, поскольку указанные расчеты будут сопровождаться соответствующими притоками и оттоками денежных средств.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь физические лица имеют право снятия денежных средств со счетов до наступления срока погашения.

Банк не использует на постоянной основе представленный выше анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования. Вместо этого Банк контролирует контрактные сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности на основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств, представленного ниже в таблицах:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	До востре- бования и менее 1 мес.	1- 3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Бес- срочные	Итого на 31 декабря 2012 года
Активы									
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	123,571	-	-	-	-	-	-	7,104	130,675
Производные финансовые активы	32	-	-	-	300,069	-	-	-	300,101
Средства в других банках	70,906	6,686	-	-	-	-	-	1,251	78,843
Кредиты клиентам	14,286	42,603	32,595	55,435	255,947	160	3,330	-	404,356
Прочие финансовые активы	225	5	-	15	-	-	1,336	-	1,581
Итого финансовые активы	209,020	49,294	32,595	55,450	556,016	160	4,666	8,355	915,556
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	-	1,186	-	12,055	-	-	-	13,241
Средства других банков	4,431	-	-	-	-	-	-	-	4,431
Средства клиентов	239,118	37,391	109,783	121,458	189,085	-	-	-	696,835
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	31,088	-	-	-	-	-	-	31,088
Прочие финансовые обязательства	1,573	14	217	-	2	1	-	-	1,807
Субординированные займы	-	-	122	-	45,360	1,571	-	-	47,053
Привилегированные акции	-	822	-	-	-	-	-	5,406	6,228
Итого финансовые обязательства	245,122	69,315	111,308	121,458	246,502	1,572	-	5,406	800,683
Разрыв ликвидности	(36,102)	(20,021)	(78,713)	(66,008)	309,514	(1,412)			
Совокупный ожидаемый разрыв ликвидности	(36,102)	(56,123)	(134,836)	(200,844)	108,670	107,258			

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	До востре- бования и менее 1 мес.	1- 3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Бес- срочные	Итого на 31 декабря 2011 года
Активы									
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	121,393	-	-	-	-	-	-	3,997	125,390
Производные финансовые активы	-	-	-	8,481	247,682	78,556	-	-	334,719
Средства в других банках	62,177	3,680	-	-	-	-	-	722	66,579
Кредиты клиентам	13,578	51,544	33,806	47,266	259,896	1,304	6,090	-	413,484
Прочие финансовые активы	155	10	-	-	-	-	2,027	-	2,192
Итого финансовые активы	197,303	55,234	33,806	55,747	507,578	79,860	8,117	4,719	942,364
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	15,471	-	-	-	15,471
Средства других банков	134,842	3,335	-	4,358	4,358	-	-	-	146,893
Средства клиентов	172,762	149,098	67,040	112,203	78,526	-	-	-	579,629
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,203	36,980	-	-	-	-	-	-	49,183
Прочие финансовые обязательства	776	423	1	18	4	-	-	-	1,222
Субординированные займы	-	-	198	-	52,608	1,732	-	-	54,538
Привилегированные акции	-	244	-	-	-	-	-	6,583	6,827
Итого финансовые обязательства	320,583	190,080	67,239	116,579	150,967	1,732	-	6,583	853,763
Разрыв ликвидности	(123,280)	(134,846)	(33,433)	(60,832)	356,611	78,128			
Совокупный ожидаемый разрыв ликвидности	(123,280)	(258,126)	(291,559)	(352,391)	4,220	82,348			

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.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 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	98,213	13,344	12,900	6,147	71	130,675
Производные финансовые активы	300,101	-	-	-	-	300,101
Средства в других банках	6,000	46,393	18,664	7,773	13	78,843
Кредиты клиентам	335,932	13,544	49,093	5,787	-	404,356
Прочие финансовые активы	1,309	171	101	-	-	1,581
Итого финансовые активы	741,555	73,452	80,758	19,707	84	915,556
Обязательства						
Производные финансовые обязательства	13,241	-	-	-	-	13,241
Средства других банков	-	3,952	473	6	-	4,431
Средства клиентов	170,827	392,802	87,607	45,599	-	696,835
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	31,088	-	-	-	31,088
Прочие финансовые обязательства	1,557	17	230	3	-	1,807
Субординированные займы	-	1,571	45,482	-	-	47,053
Привилегированные акции	6,228	-	-	-	-	6,228
Итого финансовые обязательства	191,853	429,430	133,792	45,608	-	800,683
Открытая балансовая нетто-позиция	549,702	(355,978)	(53,034)	(25,901)	84	114,873
Требования по производным финансовым инструментам	7,223	440,702	51,030	25,380	-	524,335
Обязательства по производным финансовым инструментам	(182,717)	(44,248)	-	-	-	(226,965)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	(175,494)	396,454	51,030	25,380	-	297,370
Требования по валютнообменным операциям	-	6,303	-	-	-	6,303
Обязательства по валютнообменным операциям	-	(7)	-	-	-	(7)
Нетто-позиция по валютнообменным операциям	-	6,296	-	-	-	6,296
Итого открытая валютная позиция	374,208	46,772	(2,004)	(521)	84	418,539

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

<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	99,780	8,093	13,493	3,972	52	125,390
Производные финансовые активы	334,719	-	-	-	-	334,719
Средства в других банках	8,208	52,509	3,286	2,555	21	66,579
Кредиты клиентам	373,322	11,297	28,865	-	-	413,484
Прочие финансовые активы	1,793	180	219	-	-	2,192
Итого финансовые активы	817,822	72,079	45,863	6,527	73	942,364
Обязательства						
Производные финансовые обязательства	15,471	-	-	-	-	15,471
Средства других банков	-	105,165	41,721	7	-	146,893
Средства клиентов	223,527	247,756	66,565	41,781	-	579,629
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	49,183	-	-	-	49,183
Прочие финансовые обязательства	887	153	6	176	-	1,222
Субординированные займы	-	1,732	52,806	-	-	54,538
Привилегированные акции	6,827	-	-	-	-	6,827
Итого финансовые обязательства	246,712	403,989	161,098	41,964	-	853,763
Открытая балансовая нетто-позиция	571,110	(331,910)	(115,235)	(35,437)	73	88,601
Требования по производным финансовым инструментам	66,146	524,605	121,656	35,280	-	747,687
Обязательства по производным финансовым инструментам	(228,396)	(154,670)	(9,206)	-	-	(392,272)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	(162,250)	369,935	112,450	35,280	-	355,415
Итого открытая валютная позиция	408,860	38,025	(2,785)	(157)	73	444,016

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка образовалась чистая длинная позиция по доллару США, значительное влияние на величину которой оказало отражение субординированного займа, полученного от ЕБРР, по справедливой стоимости на момент первоначального признания (Примечание 19). Банк осуществляет расчет норматива открытой валютной позиции и его регулирование на основе номинальной стоимости финансовых инструментов в соответствии с требованиями Национального банка.

Банк предоставлял 16.9% 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли до налогообложения и капитала к существенным возможным изменениям обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, с учетом предположения о том, что все остальные переменные характеристики останутся неизменными:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 18%)	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 18%)	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 18%)	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 18%)
<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 18%)	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 18%)
Укрепление доллара США на 10% (в 2011 году на 30%)	4,677	3,835	11,408	9,355
Ослабление доллара США на 10% (в 2011 году на 10%)	(4,677)	(3,835)	(3,803)	(3,118)
Укрепление Евро на 15% (в 2011 году на 30%)	(301)	(247)	(836)	(686)
Ослабление Евро на 15% (в 2011 году на 10%)	301	247	279	229
Укрепление российского рубля на 15% (в 2011 году на 30%)	(78)	(64)	(47)	(39)
Ослабление российского рубля на 15% (в 2011 году на 10%)	78	64	16	13
Укрепление прочих валют на 15% (в 2011 году на 30%)	13	11	22	18
Ослабление прочих валют на 15% (в 2011 году на 10%)	(13)	(11)	(7)	(6)

Анализ чувствительности к изменению обменных курсов проводился в отношении статей, номинированных в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. 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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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 таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, отраженные в отчете о финансовом положении в разбивке по срокам погашения:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	До востре- бования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2012 года							
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	45,014	48,603	32,595	55,435	255,947	160	437,754
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	225,149	67,041	109,905	121,249	234,445	1,571	759,360
Разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	(180,135)	(18,438)	(77,310)	(65,814)	21,502	(1,411)	(321,606)
31 декабря 2011 года							
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	48,355	55,224	33,806	47,266	259,896	1,304	445,851
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	260,401	189,392	67,238	116,193	135,492	1,732	770,448
Разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	(212,046)	(134,168)	(33,432)	(68,927)	124,404	(428)	(324,597)

В процессе текущего мониторинга Банк также анализирует состава и динамику финансовых активов и финансовых обязательств, осуществляет 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлены финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	BYR	USD/EUR/ RUB	BYR	USD/EUR /RUB
Активы				
Средства в других банках	6,000	21,948	-	28,878
Кредиты клиентам	45,626	-	71,899	-
Итого активы с плавающей процентной ставкой	51,626	21,948	71,899	28,878
Обязательства				
Средства других банков	-	3,771	-	13,406
Средства клиентов	6,648	-	26,232	-
Субординированные займы	-	45,482	-	52,806
Итого обязательства с плавающей процентной ставкой	6,648	49,253	26,232	66,212

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли до налогообложения и капитала к существенным возможным изменениям плавающих процентных ставок, используемых на конец отчетного периода, с учетом предположения о том, что все остальные переменные характеристики останутся неизменными:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 18%)	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 18%)
Увеличение на 1000 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в белорусских рублях (в 2011 году – на 3000 базисных пунктов)	4,498	3,688	13,700	11,234
Уменьшение на 1000 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в белорусских рублях (в 2011 году – на 3000 базисных пунктов)	(4,498)	(3,688)	(13,700)	(11,234)
Увеличение на 100 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в других валютах (в 2011 году – на 70 базисных пунктов)	(273)	(224)	(261)	(214)
Уменьшение на 100 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в других валютах (в 2011 году – на 70 базисных пунктов)	273	224	261	214

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

34. 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 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 2012 года	Примечания	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Производные финансовые активы	9	-	32	300,069	300,101
Производные финансовые обязательства	9	-	13,241	-	13,241
31 декабря 2011 года	Примечания	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Производные финансовые активы	9	-	-	334,719	334,719
Производные финансовые обязательства	9	-	15,471	-	15,471

Далее представлена сверка остатков, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, в отношении производных финансовых активов, относящихся к уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2012 год	2011 год
Справедливая стоимость на 1 января	334,719	-
Расчет по окончании срока сделки	(8,481)	-
Перевод из Уровня 2	-	30,697
Доходы, признанные в отчете о прибыли и убытках за год	32,173	319,908
Эффект инфляции	(58,342)	(15,886)
Справедливая стоимость на 31 декабря	300,069	334,719

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк осуществил перевод определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток с уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Причиной перевода послужило то, что исходные данные для методик оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В случае изменения ключевых исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, относящихся к уровню 3, в обоснованно возможных альтернативных допущениях, справедливая стоимость таких инструментов может значительно изменяться. С целью определения влияния возможных альтернативных допущений Банк рассматривал 2 варианта:

- корректировка процентной ставки, используемой для расчета дисконтированных потоков в белорусских рублях, путем уменьшения ее на 1000 базисных пунктов;
- одновременное уменьшение ставки по белорусским рублям на 1000 базисных пунктов и уменьшение ставки, используемой для расчета дисконтированных потоков в долларах США, на 100 базисных пунктов.

В таблице ниже представлено влияние каждого из возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, относящихся к уровню 3:

	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Влияние альтернативных допущений (вариант 1)	Влияние альтернативных допущений (вариант 2)	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Влияние альтернативных допущений (вариант 1)	Влияние альтернативных допущений (вариант 2)
<i>В миллионах белорусских рублей</i>						
Производные финансовые активы	300,069	(22,450)	(11,776)	334,719	(8,067)	4,256

Ниже приводится сравнение стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении, и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Спра- ведливая стоимость	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Спра- ведливая стоимость
<i>В миллионах белорусских рублей</i>				
Активы				
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	130,675	130,675	125,390	125,390
Производные финансовые активы	300,101	300,101	334,719	334,719
Средства в других банках	78,843	78,843	66,579	66,579
Кредиты клиентам:				
<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	121,994	121,994	118,222	117,653
<i>Кредиты физическим лицам</i>	282,362	282,362	295,262	295,262
Прочие финансовые активы	1,581	1,581	2,192	2,192
Итого финансовые активы	915,556	915,556	942,364	941,795
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	13,241	13,241	15,471	15,471
Средства других банков	4,431	4,431	146,893	146,893
Средства клиентов	696,835	696,835	579,629	579,629
Выпущенные долговые ценные бумаги	31,088	31,088	49,183	49,183
Прочие финансовые обязательства	1,807	1,807	1,222	1,222
Субординированные займы	47,053	47,053	54,538	54,538
Привилегированные акции	6,228	6,228	6,827	6,827
Итого финансовые обязательства	800,683	800,683	853,763	853,763

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.

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 2012 и 2011 годов существенно не отличалась от их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

На 31 декабря 2012 и 2011 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 2012 и 2011 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. Данный кредит был выдан в 2011 году белорусских рублях под фиксированную ставку. По состоянию на 31 декабря 2012 года данный кредит погашен.

35. 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.

Информация о структуре процентных и комиссионных доходов и расходов Банка по видам деятельности представлена в Примечаниях 24, 25.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлена информация по операционным сегментам за 2012 год:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Услуги физи- ческим лицам	Услуги юриди- ческим лицам	Прочее/Не распре- делено	Эффект инфляции	Итого
Процентные доходы	105,637	26,948	11,689	14,276	158,550
Процентные расходы	(29,558)	(36,832)	(5,762)	(7,608)	(79,760)
Чистые процентные доходы	76,079	(9,884)	5,927	6,668	78,790
Комиссионные доходы	2,396	8,310	934	2,370	14,010
Комиссионные расходы	(144)	(122)	(2,395)	(253)	(2,914)
Чистые комиссионные доходы	2,252	8,188	(1,461)	2,117	11,096
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	29,919	(36)	29,883
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	-	310	1,989	2,299
Чистые расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(44)	(4)	(48)
Расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности	-	-	(2,218)	-	(2,218)
Прочие доходы	3,444	84	711	669	4,908
Операционные доходы	81,775	(1,612)	33,144	11,403	124,710
Операционные расходы	(2,830)	-	(62,069)	(5,997)	(70,896)
Уценка/(восстановление) стоимости активов, полученных в погашение задолженности	-	-	(2,052)	-	(2,052)
Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	(3,990)	(3,162)	(51)	(1,469)	(8,672)
Чистое начисление резервов под обесценение прочих финансовых активов	(382)	(337)	(291)	(15)	(1,025)
Чистое восстановление резервов по обязательствам кредитного характера	(40)	15	-	36	11
Финансовый результат сегмента до отражения убытка по чистой монетарной позиции и расходов по налогу на прибыль	74,533	(5,096)	(31,319)	3,958	42,076
Убыток по чистой монетарной позиции	-	-	-	-	(19,507)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль					22,569
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(7,784)
Чистая прибыль за год					14,785
Активы сегмента	282,362	121,994	562,634	-	966,990
Обязательства сегмента	302,425	425,498	80,144	-	808,067
Прочая информация по сегментам					
Кредиты клиентам	282,362	121,994	-	-	404,356
Средства клиентов	302,425	394,410	-	-	696,835
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	31,088	-	-	31,088

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В представленной ниже таблице представлена сравнительная 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	88,079	18,952	12,549	53,317	172,897
Процентные расходы	(21,568)	(30,190)	(11,397)	(22,593)	(85,748)
Чистые процентные доходы	66,511	(11,238)	1,152	30,724	87,149
Комиссионные доходы	1,834	6,967	1,094	8,662	18,557
Комиссионные расходы	(100)	(55)	(2,434)	(1,634)	(4,223)
Чистые комиссионные доходы	1,734	6,912	(1,340)	7,028	14,334
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	338,027	139,010	477,037
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	-	(355,779)	(128,158)	(483,937)
Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности	-	-	4,877	-	4,877
Прочие доходы	4,114	1,234	161	3,258	8,767
Операционные доходы	72,359	(3,092)	(12,902)	51,862	108,227
Операционные расходы	(1,861)	-	(48,205)	(22,475)	(72,541)
Уценка/(восстановление) стоимости активов, полученных в погашение задолженности	-	-	3,577	-	3,577
Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	(7,192)	(12,984)	-	(12,718)	(32,894)
Чистое восстановление резервов по обязательствам кредитного характера	(6)	233	-	300	527
Финансовый результат сегмента до отражения убытка по чистой монетарной позиции и расходов по налогу на прибыль	63,300	(15,843)	(57,530)	16,969	6,896
Убыток по чистой монетарной позиции	-	-	-	-	(136,752)
Убыток до расходов по налогу на прибыль					(129,856)
Восстановление расходов по налогу на прибыль	-	-	-	-	6,098
Чистый убыток за год					(123,758)
Активы сегмента	295,262	118,222	586,116	-	999,600
Обязательства сегмента	262,496	366,316	226,650	-	855,462
Прочая информация по сегментам					
Кредиты клиентам	295,262	118,222			413,484
Средства клиентов	262,496	317,133			579,629
Выпущенные долговые ценные бумаги		49,183			49,183

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

36. 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 19). По состоянию на 31 декабря 2012 года ставки по кредитам, предоставленным связанным сторонам в иностранной валюте, составляли 14.0% годовых, средние ставки привлечения денежных средств составляли 5.9 - 6.1% годовых по инструментам в иностранной валюте и 30.8 - 40.5% по инструментам в белорусских рублях.

Ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2012 года:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Кредиты клиентам			
Остаток на 1 января 2012 года	3,090	-	298
Кредиты выданные	18,750	5,194	1,195
Кредиты погашенные	(2,860)	-	(1,364)
Курсовые разницы	1,252	8	-
Эффект инфляции	(1,634)	(60)	(68)
Накопленные процентные доходы на 31 декабря 2012 года	72	20	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	18,670	5,162	61
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Остаток на 1 января 2012 года	-	-	(4)
Чистое восстановление за год	-	-	4
Остаток на 31 декабря 2012 года	-	-	-
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение на 1 января 2012 года	3,090	-	294
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение на 31 декабря 2012 года	18,670	5,162	61
Средства других банков			
Остаток на 1 января 2012 года	13,406	-	-
Средства других банков полученные	-	-	-
Средства других банков возвращенные	(8,570)	-	-
Курсовые разницы	152	-	-
Эффект инфляции	(1,316)	-	-
Накопленные процентные расходы на 31 декабря 2012 года	99	-	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	3,771	-	-
Субординированные займы			
Остаток на 1 января 2012 года	54,538	-	-
Субординированные займы полученные	-	-	-
Курсовые разницы	2,100	-	-
Эффект инфляции	(10,114)	-	-
Накопленные процентные расходы на 31 декабря 2012 года	529	-	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	47,053	-	-
Средства клиентов			
Остаток на 1 января 2012 года	2,548	2,767	1,150
Средства клиентов привлеченные	57,492	71,821	4,739
Средства клиентов возвращенные	(56,485)	(71,586)	(4,763)
Курсовые разницы	(19)	3	22
Эффект инфляции	(429)	(230)	(103)
Накопленные процентные расходы на 31 декабря 2012 года	21	-	66
Остаток на 31 декабря 2012 года	3,128	2,775	1,111

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлены 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	8,255	3,817	272
Кредиты выданные	7,766	-	3,097
Кредиты погашенные	(9,807)	(3,768)	(2,836)
Курсовые разницы	756	12	-
Эффект инфляции	(3,898)	(61)	(236)
Накопленные процентные доходы на 31 декабря 2011 года	18	-	1
Остаток на 31 декабря 2011 года	3,090	-	298
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Остаток на 1 января 2011 года	-	-	-
Чистое начисление за год	-	-	(4)
Остаток на 31 декабря 2011 года	-	-	(4)
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение на 1 января 2011 года	8,255	3,817	272
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение на 31 декабря 2011 года	3,090	-	294
Средства других банков			
Остаток на 1 января 2011 года	16,781	-	-
Средства других банков полученные	-	-	-
Средства других банков возвращенные	(7,491)	-	-
Курсовые разницы	12,850	-	-
Эффект инфляции	(9,068)	-	-
Накопленные процентные расходы на 31 декабря 2011 года	334	-	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	13,406	-	-
Субординированные займы			
Остаток на 1 января 2011 года	41,736	-	-
Субординированные займы полученные	-	-	-
Прочие изменения	48,253	-	-
Эффект инфляции	(35,999)	-	-
Накопленные процентные расходы на 31 декабря 2011 года	548	-	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	54,538	-	-
Средства клиентов			
Остаток на 1 января 2011 года	1,600	106	1,023
Средства клиентов привлеченные	144,405	42,157	7,928
Средства клиентов возвращенные	(143,592)	(45,640)	(8,067)
Курсовые разницы	1,712	7,739	1,154
Эффект инфляции	(1,621)	(1,595)	(904)
Накопленные процентные расходы на 31 декабря 2011 года	44	-	16
Остаток на 31 декабря 2011 года	2,548	2,767	1,150
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Остаток на 1 января 2011 года	4,378	-	-
Погашение ценных бумаг	(3,982)	-	-
Процентные расходы за год	(114)	-	-
Курсовые разницы	147	-	-
Эффект инфляции	(429)	-	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже указаны операции с производными финансовыми инструментами со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческ ий персонал
На 31 декабря 2012 года			
Производные финансовые обязательства		-	-
Сделки своп с иностранной валютой BYR/USD	13,241	-	-
Номинальная стоимость приобретаемой валюты (BYR)	7,223	-	-
Номинальная стоимость продаваемой валюты (USD)	18,940	-	-

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческ ий персонал
На 31 декабря 2011 года			
Производные финансовые обязательства		-	-
Сделки своп с иностранной валютой BYR/USD	15,471	-	-
Номинальная стоимость приобретаемой валюты (BYR)	8,796	-	-
Номинальная стоимость продаваемой валюты (USD)	22,472	-	-

Ниже указаны обязательства кредитного характера по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Неиспользованные кредитные линии на 31 декабря 2012 года	-	-	91
Неиспользованные кредитные линии на 31 декабря 2011 года	-	-	107

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	384	41	15
Процентные расходы	(4,931)	(245)	(170)
Комиссионные доходы	8	24	-
Расходы по операционной аренде	(469)	(12,145)	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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	817	29	67
Процентные расходы	(5,946)	(615)	(135)
Расходы по операционной аренде	(692)	(10,871)	-

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу и членам Совета директоров за 2012 и 2011 годы:

<i>В миллионах белорусских рублей</i>	2012 год	2011 год
Зарплата и прочие краткосрочные выплаты	2,849	4,183
Вознаграждение членам Совета директоров	928	841

37. 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, претерпевает частые изменения и допускает возможность различных толкований, что создает дополнительные трудности для банков, осуществляющих деятельность в Республике Беларусь. 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ставка рефинансирования Национального банка

В течение 2012 года Национальным банком производилось постепенное снижение ставки рефинансирования с 45% на начало года до 30% по состоянию на 31 декабря 2012 года. В течение 2012 года рейтинговое агентство Standard&Poors подтверждало суверенный рейтинг Республики Беларусь на уровне «В-» по долгосрочным обязательствам в иностранной и национальной валюте с прогнозом «стабильный».

38. События после отчетной даты

Изменения в составе ключевого управленческого персонала. В феврале 2013 года по истечении срока контракта уволен Председатель Правления Мартынов Ю.Г., исполнение обязанностей Председателя Правления Банка возложено на заместителя Председателя Правления – начальника Казначейства Юркевича Н.К.

Ставка рефинансирования Национального банка. Национальный банк последовательно снизил ставку рефинансирования с 13 марта 2013 года до 28.5%, с 17 апреля 2013 года до 27%, с 15 мая 2013 года до 25%.