

# **ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»**

## **Финансовая отчетность**

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

# ОАО “БЕЛГАЗПРОМБАНК”

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	<b>Страница</b>
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:	
Отчет о прибыли и убытках	4
Отчет о совокупном доходе	5
Бухгалтерский баланс	6
Отчет об изменении капитала	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-63

## ОАО “БЕЛГАЗПРОМБАНК”

### ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

---

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества “Белгазпромбанк” (далее – ОАО “Белгазпромбанк” или “Банк”) 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 (“МСФО”).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена 1 марта 2013 года Председателем Правления ОАО “Белгазпромбанк”.

От имени Правления Банка:



---

Председатель Правления  
В.Д. Бабарико

1 марта 2013 года  
Минск



---

Главный бухгалтер  
Т.М. Пивовар

1 марта 2013 года  
Минск

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Совету директоров и акционерам Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк» (далее – ОАО «Белгазпромбанк» или «Банк»), которая включает бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2012 года и соответствующие отчеты о прибыли и убытках, о совокупном доходе, об изменении капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочие пояснения.

### *Ответственность руководства за финансовую отчетность*

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

### *Ответственность аудитора*

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

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

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

*Мнение*

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

*Deloitte & Touche*

1 марта 2013 года  
Минск

# ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы	4, 27	1,347,937	1,119,729
Процентные расходы	4, 27	(734,116)	(590,497)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		<b>613,821</b>	<b>529,232</b>
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 27	(70,419)	(138,505)
Восстановление ранее списанных активов		22,538	20,542
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>565,940</b>	<b>411,269</b>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	6	107,626	(1,549,215)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	210,461	1,833,787
Доходы по услугам и комиссии	8, 27	218,438	226,593
Расходы по услугам и комиссии	8	(40,607)	(83,950)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		5,011	47,352
Восстановление/(формирование) резервов по прочим операциям	5	6,227	(22,938)
Прочие доходы	9	18,195	15,166
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>525,351</b>	<b>466,795</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>1,091,291</b>	<b>878,064</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	10, 27	<b>(405,234)</b>	<b>(340,947)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ОТРАЖЕНИЯ УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ</b>		<b>686,057</b>	<b>537,117</b>
Расходы по налогу на прибыль	11	(88,410)	(80,506)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО ОТРАЖЕНИЯ УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ</b>		<b>597,647</b>	<b>456,611</b>
Убыток по чистой денежной позиции в связи с инфляцией		(316,895)	(812,988)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)</b>		<b>280,752</b>	<b>(356,377)</b>

От имени Правления Банка:

  
\_\_\_\_\_  
Председатель Правления  
В.Д. Бабарико

1 марта 2013 года  
Минск

  
\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Т.М. Пивовар

1 марта 2013 года  
Минск

Примечания на стр. 10-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»


## ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	<u>280,752</u>	<u>(356,377)</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		
Совокупный убыток/(доход), перенесенный в отчет о прибыли и убытках при выбытии инвестиций, имеющих в наличии для продажи	20	(577)
Изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	<u>11,417</u>	<u>(2,296)</u>
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	<u>11,437</u>	<u>(2,873)</u>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)</b>	<b><u>292,189</u></b>	<b><u>(359,250)</u></b>

От имени Правления Банка:

  
\_\_\_\_\_  
Председатель Правления  
В.Д. Бабарико

1 марта 2013 года  
Минск

  
\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Т.М. Пивовар

1 марта 2013 года  
Минск

Примечания на стр. 10-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ОАО “БЕЛГАЗПРОМБАНК”

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	12	1,303,968	806,481
Драгоценные металлы		14,018	62,326
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13, 27	481,281	714,369
Производные финансовые инструменты, активы	14	1,259,007	1,356,716
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	15, 27	1,170,608	1,263,347
Кредиты, предоставленные клиентам	16, 27	6,167,090	4,936,279
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17	132,470	22,453
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		34,765	1,864
Основные средства и нематериальные активы	18	323,430	298,364
Прочие активы	19	108,839	93,799
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>10,995,476</b>	<b>9,555,998</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Производные финансовые инструменты, обязательства	14	3,687	256
Кредиты Национального банка Республики Беларусь		-	2,407
Средства банков и иных финансовых учреждений	20, 27	2,428,154	2,784,152
Средства клиентов	21, 27	5,707,378	4,676,596
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	356,151	337,143
Обязательства по текущим налогам на прибыль		15,600	5,860
Обязательства по отложенным налогам на прибыль	11	74,228	38,869
Прочие обязательства	23	57,824	61,003
Субординированные займы	24, 27	-	457,266
Итого обязательства		8,643,022	8,363,552
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	25	2,310,695	1,381,953
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		8,564	(2,873)
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)		33,195	(186,634)
Итого капитал		2,352,454	1,192,446
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>10,995,476</b>	<b>9,555,998</b>

От имени Правления Банка:

Председатель Правления  
В.Д. Бабарико

1 марта 2013 года  
Минск

Главный бухгалтер  
Т.М. Пивовар

1 марта 2013 года  
Минск

Примечания на стр. 10-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



# ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»


## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(Непокрытый убыток)/ нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2010 года		1,381,953	-	235,677	1,617,630
Итого совокупный убыток за год		-	(2,873)	(356,377)	(359,250)
Дивиденды объявленные	25	-	-	(65,934)	(65,934)
31 декабря 2011 года		1,381,953	(2,873)	(186,634)	1,192,446
Дополнительные взносы в уставный капитал		928,742	-	-	928,742
Итого совокупный доход за год		-	11,437	280,752	292,189
Дивиденды объявленные	25	-	-	(60,923)	(60,923)
31 декабря 2012 года		<u>2,310,695</u>	<u>8,564</u>	<u>33,195</u>	<u>2,352,454</u>

От имени Правления Банка:

  
\_\_\_\_\_  
Председатель Правления  
В.Д. Бабарико

1 марта 2013 года  
Минск

  
\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Т.М. Пивовар

1 марта 2013 года  
Минск

Примечания на стр. 10-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Приме- чания	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Прибыль до налогообложения и отражения убытка по чистой денежной позиции		686,057	537,117
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		70,419	138,505
Формирование прочих резервов		(6,227)	22,938
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(154,149)	(1,831,878)
Чистое изменение справедливой стоимости драгоценных металлов		141	(45,010)
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(68,608)	21,018
Амортизация основных средств и нематериальных активов		31,182	25,086
(Прибыль)/убыток от выбытия объектов основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(9,901)	88
Формирование обязательств по оплате труда		7,399	5,896
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(55,826)	(109,684)
Чистое изменение начисленных комиссионных доходов и неустойки		(1,582)	(9,156)
Убыток/(прибыль) от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		20	(577)
Курсовые разницы, нетто		(50,678)	1,771,316
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		448,247	525,659
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Минимальные обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		(39,534)	(40,749)
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		(332,193)	(59,921)
Драгоценные металлы		39,987	209,015
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		198,292	76,150
Кредиты, предоставленные клиентам		(2,218,536)	(1,540,414)
Прочие активы		(9,089)	(31,824)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиты Национального банка Республики Беларусь		(2,075)	(13,977)
Средства банков и иных финансовых учреждений		268,807	503,539
Средства клиентов		1,880,493	1,907,344
Прочие обязательства		(2,799)	(16,589)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		231,600	1,518,233
Налоги на прибыль уплаченные		(38,982)	(70,348)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		192,618	1,447,885

Примечания на стр. 10-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(81,422)	(90,831)
Поступления от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		19,991	1,593
Поступления от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи		1,188	26,103
(Приобретение)/поступления от погашения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, нетто		(95,487)	145,589
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(155,730)	82,454
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
(Погашение)/поступление субординированного займа		(420,749)	407,919
Взносы в уставный фонд		928,742	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг, нетто		76,201	(528,131)
Погашение кредитов международных финансовых организаций		(361,331)	(160,599)
Привлечение кредитов международных финансовых организаций		225,248	316,154
Дивиденды уплаченные		(60,923)	(65,934)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		387,188	(30,591)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		424,076	1,499,748
Влияние изменения курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		59,975	580,993
Влияние изменения инфляции на денежные средства и их эквиваленты		(412,262)	(797,641)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	2,015,856	732,756
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	2,087,645	2,015,856

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила 740,804 млн. руб. и 1,298,799 млн. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 556,183 млн. руб. и 975,731 млн. руб., соответственно.

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, Банк получил недвижимое имущество (административные и прочие нежилые помещения) в качестве отступного по кредитам на сумму 40,798 млн. руб. и 2,195 млн. руб., соответственно, что представляет собой неденежные операции.

От имени Правления Банка:

Председатель Правления  
В.Д. Бабарико

1 марта 2013 года  
Минск

Главный бухгалтер  
Т.М. Пивовар

1 марта 2013 года  
Минск

Примечания на стр. 10-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ОАО “БЕЛГАЗПРОМБАНК”

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество “Белгазпромбанк” (далее – ОАО “Белгазпромбанк” или “Банк”), первоначальное название – “Банк Экоразвитие”, был создан и зарегистрирован в Национальном банке Республики Беларусь (далее – “Национальный банк”) в 1990 году в форме открытого акционерного общества. В марте 1994 года название Банка было изменено на “Банк Олимп”. В 1996 году РАО “Газпром” (Российская Федерация) и ЗАО “Газпромбанк” (Российская Федерация) приобрели контрольный пакет акций Банка. В ноябре 1997 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество “Белгазпромбанк”.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 8, выданной 27 октября 2006 года Национальным банком. Банк принимает вклады населения и организаций, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, операции с ценными бумагами, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 220121, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Притыцкого 60/2.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в системе Банка функционировало 8 региональных филиалов, расположенных на территории Республики Беларусь, которые в 2012 году были преобразованы в городские и областные дирекции.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов структура уставного капитала Банка была представлена следующим образом:

Акционеры	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
ОАО “Газпром” (Российская Федерация)	49.66	49.02
“Газпромбанк” (Открытое акционерное общество) (Российская Федерация)	49.66	49.02
ОАО “Белтрансгаз” (Республика Беларусь)	0.50	1.43
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	0.18	0.53
Прочие	менее 0.01	менее 0.01
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

Конечной контролирующей стороной Банка является ОАО “Газпром”, контрольный пакет акций которого принадлежит Правительству Российской Федерации.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления Банка 1 марта 2013 года.

### 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

#### 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”).

## Прочие критерии выбора принципов представления

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

Настоящая финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей (“млн. руб.”), если не указано иное.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с белорусскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи бухгалтерского баланса в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению финансовых активов или погашению финансовых обязательств в течение 12 месяцев после даты баланса (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты баланса (долгосрочные) представлена в Примечании 30.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибыли и убытках, за исключением случаев когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

### Учетная политика в условиях гиперинфляции

С 1 января 2011 года в связи с выполнением критериев, указанных в МСБУ 29 “Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике” (далее – “МСБУ 29”), экономика Республики Беларусь была признана гиперинфляционной.

МСБУ 29 и КРМФО 7 “Применение подхода к пересчету статей финансовой отчетности в соответствии с МСБУ 29” требуют, чтобы финансовая отчетность была пересчитана в том отчетном периоде, в котором выявлено наличие гиперинфляции в стране. МСБУ 29 был применен, как если бы экономика всегда была гиперинфляционной. Неденежные операции, имевшие место в течение отчетного периода, и неденежные статьи отчета о финансовом положении по состоянию на конец отчетного периода были пересчитаны с целью их отражения в денежных единицах измерения, действовавших на дату составления отчетности. Сравнительные данные были пересчитаны и представлены в данной финансовой отчетности для выражения в денежных единицах измерения, действующих на конец данного отчетного периода.

Пересчет был произведен с использованием индекса потребительских цен (ИПЦ), публикуемого Национальным статистическим комитетом. Изменения в уровне потребительских цен за пять лет, закончившихся 31 декабря 2012 года, представлены следующим образом:

Год	Изменение, %
2008	13.3%
2009	10.1%
2010	9.9%
2011	108.7%
2012	21.8%

Денежные активы и обязательства не были пересчитаны, так как они уже выражены в денежных единицах измерения, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года. Неденежные 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 ценового индекса. Эффект от инфляции на чистую денежную позицию Банка включен в состав отчета о прибыли и убытках как прибыль или убыток по чистой денежной позиции.

Материальные и нематериальные активы, уставный капитал были пересчитаны с применением индекса, рассчитанного от даты приобретения или внесения. Входящий непокрытый убыток был пересчитан с применением ценового индекса за 2012 год.

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.

### **Признание процентных доходов и расходов**

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

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.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

### ***Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО***

Прибыли/убытки от продажи по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибыли и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, установившейся на текущий момент с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция РЕПО (обратного РЕПО) исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **Признание выручки – прочее**

#### ***Признание доходов по услугам и комиссий***

Комиссии за сопровождение кредитов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

## **Признание дивидендных доходов**

Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

## ***Признание доходов от аренды***

Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

## **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

## **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки; удерживаемые до погашения; имеющиеся в наличии для продажи; а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

## ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном банке с первоначальным сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках, с первоначальным сроком погашения до 90 дней, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени, кроме гарантийных депозитов и иных сумм, ограниченных в использовании. При составлении отчета о движении денежных средств сумма минимальных обязательных резервов, депонируемых в Национальном банке, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

## ***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки***

Финансовый актив классифицируется по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если он либо предназначен для торговли, либо определен в данную категорию при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибыли и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 28.

### ***Производные финансовые инструменты***

Банк использует такие производные финансовые инструменты (деривативы), как валютные форвардные контракты, контракты с ценными бумагами с открытой датой поставки и сделки по обмену депозитами в разных валютах с Национальным банком (своп). Данные инструменты используются Банком для управления валютным и ценовым риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Поскольку активный рынок для форвардных сделок с иностранной валютой в Республике Беларусь отсутствует, их справедливая стоимость определяется исходя из модели паритета процентных ставок. Возникающие в результате прибыли или убытки относятся на финансовые результаты.

### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены при первоначальном признании как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и облигации, не обращающиеся на организованных рынках, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, поскольку руководство Банка считает, что их справедливая стоимость может быть надежно оценена. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 28. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибыли или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов, имеющихся в наличии для продажи, выраженных в иностранной валюте, определяется в этой же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Не обращающиеся на организованном рынке торговая дебиторская задолженность, выданные кредиты и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.



## **Соглашения РЕПО и обратного РЕПО**

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении финансовых активов (далее – “Соглашения РЕПО”), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – “Соглашения обратного РЕПО”). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или кредиты, предоставленные клиентам.

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 и других странах СНГ получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в бухгалтерском балансе только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

## **Обесценение финансовых активов**

Финансовые активы, за исключением активов по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции, имеющимся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как кредиты и дебиторская задолженность, активы, которые индивидуально не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля кредитов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением кредитов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными кредиты и дебиторская задолженность списываются за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм отражаются в прибыли и убытках по мере поступления.

Если финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

#### ***Кредиты с пересмотренными условиями***

По возможности, Банк стремится реструктурировать кредиты, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом кредит больше не считается просроченным. Руководство постоянно контролирует кредиты с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Кредиты продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

#### ***Списание кредитов***

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание кредитов происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм.

## **Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

## **Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами**

### ***Классификация в качестве обязательства или капитала***

Выпущенные долговые и долевыми инструментами классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

### ***Долевыми инструментами***

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибыли или убытков.

### ***Финансовые обязательства***

Финансовые обязательства, включая кредиты в Национальном банке, средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

### ***Прекращение признания финансовых обязательств***

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

### ***Договоры финансовой гарантии***

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 “Резервы, условные обязательства и условные активы”;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

### ***Аренда***

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

#### ***Банк как арендодатель***

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе кредитов клиентам в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

#### ***Банк как арендатор***

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

### ***Драгоценные металлы***

Активы, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по ценам покупки Национального банка, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки Национального банка отражаются в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

### ***Основные средства***

Основные средства отражены в учете по стоимости приобретения, скорректированной с учетом инфляции, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация начисляется для списания стоимости основных средств (за исключением объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. В данной финансовой отчетности амортизация производится на основе линейного метода с использованием следующих ежегодных норм:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Здания и сооружения	1%	1%
Компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование	10-20%	10-20%
Транспортные средства	14%	14%

Объекты незавершенного строительства, возводимые для последующего использования в производственных или административных целях, учитываются по стоимости строительства, скорректированной с учетом инфляции, за вычетом любых признанных убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг. Такие объекты основных средств относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Прибыль или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибыли и убытках.

## **Нематериальные активы**

### ***Нематериальные активы, приобретенные отдельно***

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения, скорректированной с учетом инфляции, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения (при наличии такового). Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Амортизация нематериальных активов начисляется на основе линейного метода с использованием следующих ежегодных норм:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Нематериальные активы	10-20%	10-20%

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Прибыль или убыток от списания нематериального актива, представляющие собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

## **Обесценение материальных и нематериальных активов**

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

## **Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

### ***Текущий налог на прибыль***

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибыли и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в других отчетных периодах, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

### ***Отложенный налог на прибыль***

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования этих временных разниц.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

### ***Текущий и отложенный налог на прибыль за год***

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибыли и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

## **Операционные налоги**

В Республике Беларусь, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налогов на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибыли и убытках в составе операционных расходов.

## Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

## Условные активы и обязательства

Условные обязательства не признаются в бухгалтерском балансе, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условные активы не признаются, но раскрываются в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

## Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является национальная валюта Республики Беларусь – белорусский рубль.

## Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты (“иностранные валюты”), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте и скорректированной на эффект инфляции, не пересчитываются.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Доллар США/белорусский рубль	8,570.00	8,350.00
Евро/белорусский рубль	11,340.00	10,800.00
Российский рубль/белорусский рубль	282.00	261.00

## Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

## **Внеоборотные активы, предназначенные для продажи**

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

### **3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ**

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

#### ***Основные источники неопределенности в оценках***

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

#### ***Обесценение кредитов и дебиторской задолженности***

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по кредитам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение кредитов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле кредитов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным кредитам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует профессиональное суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе предшествующего опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Банк использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе кредитов. Банк использует профессиональные оценки для корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.



Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Беларусь, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Руководство банка считает, что созданные резервы объективно отражают понесенные убытки от обесценения кредитов исходя из текущего экономического состояния заемщиков.

### ***Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов***

Производные финансовые инструменты, представляющие собой валютные форвардные контракты и обмен депозитами в разных валютах с Национальным банком, не имеют активного рынка и оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. В качестве ставок используются безрисковые ставки по финансовым инструментам, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.

Производные финансовые инструменты, представляющие собой форвардные контракты с ценными бумагами с открытой датой поставки, оцениваются по справедливой стоимости, которая определяется как нетто-результат между справедливой стоимостью требования и обязательства.

В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по получению/поставке ценной бумаги применяется справедливая стоимость ценной бумаги, определяемая как лучшее ценовое предложение на покупку ценной бумаги (bid price) и лучшее ценовое предложение на продажу ценной бумаги (low ask), определяемые биржей (организатором торгов) или ведущими банками (участниками рынка), существующее на рынке и являющееся доступным.

В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по получению/поставке денежных средств принимается величина денежного потока, рассчитанная исходя из срока и условий контракта.

### ***Сроки полезного использования основных средств***

Как указано выше, ожидаемые сроки полезного использования основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

### ***Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций МСФО***

Перечисленные ниже поправки к МСФО вступили в силу в текущем отчетном периоде:

- Поправки к МСФО 7 “Раскрытие информации – Передача финансовых активов”;
- Поправки к МСБУ 1 “Представление статей прочего совокупного дохода”;
- Поправки к МСБУ 1 “Представление финансовой отчетности”;
- Поправки к МСБУ 12 Налоги на прибыль – “Отложенный налог и возмещение базовых активов”.

Применение данных поправок не оказало влияния на финансовые показатели, представленные в данной отчетности.

## **Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу**

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

<b>Стандарты и интерпретации</b>	<b>Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее</b>
МСФО 9 “Финансовые инструменты”	1 января 2015 года
МСФО 10 “Консолидированная финансовая отчетность”	1 января 2013 года
МСФО 11 “Соглашения о совместной деятельности”	1 января 2013 года
МСФО 12 “Раскрытие информации об участии в других предприятиях”	1 января 2013 года
МСФО 13 “Оценка справедливой стоимости”	1 января 2013 года
Поправки к МСФО 7 – “Раскрытие информации” – Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств	1 января 2013 года
Поправки к МСФО 9 “Финансовые инструменты” и МСФО 7 “Финансовые инструменты: Раскрытие информации” - МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период	1 января 2015 года
Поправки к МСФО 10 “Консолидированная финансовая отчетность”, МСФО 11 “Соглашения о совместной деятельности” и МСФО 12 “Раскрытие информации об участии в других предприятиях” – Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходу	1 января 2013 года
МСБУ 19 “Вознаграждения работникам” (пересмотрен в 2011 году)	1 января 2013 года
МСБУ 27 “Отдельная финансовая отчетность” (пересмотрен в 2011 году)	1 января 2013 года
МСБУ 28 “Инвестиции в ассоциированные предприятия” (пересмотрен в 2011 году)	1 января 2013 года
Поправки к МСБУ 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – Взаимозачет финансовых активов и обязательств	1 января 2014 года
Поправки к МСБУ 12 “Налоги на прибыль” – Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога	1 января 2013 года
Поправки к МСФО – “Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)	1 января 2013 года
Поправки к МСБУ 1 “Представление финансовой отчетности” – Представление статей прочего совокупного дохода	1 июля 2012 года

**МСФО 9 “Финансовые инструменты”**, выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания. В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 “Финансовые инструменты” предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, сумма изменений справедливой стоимости финансового актива, связанная с изменениями кредитного риска по данному активу, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по активу в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового актива, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признавалась в составе прибылей или убытков.

**МСФО 13 “Оценка справедливой стоимости”** является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 “Оценка справедливой стоимости” имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 “Оценка справедливой стоимости” устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 “Оценка справедливой стоимости” действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”).

**Поправки к МСБУ 32 “Финансовые инструменты: представление информации”** проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значение фразы “действующее, юридически исполнимое право на зачет” и условие одновременной реализации актива и погашения обязательства”.

В соответствии с **поправками к МСФО 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”** предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей. Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов ретроспективно.

**Поправки к МСБУ 19 “Вознаграждения работникам”** вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений.

**“Ежегодные улучшения МСФО” (цикл 2009-2011 годов)** включают следующие поправки к МСФО:

Поправки к МСБУ 32 “Финансовые инструменты: представление”. В поправках к МСБУ 32 “Финансовые инструменты: представление информации” разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и затратам по сделкам операции с долевыми инструментами должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 “Налоги на прибыль”.

Руководство Банка не ожидает, что применение новых стандартов и поправок к ним, перечисленных выше, окажут значительное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние остальных изменений на финансовую отчетность в настоящее время оценивается руководством Банка.

#### 4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по активам, подверженным обесценению	1,114,294	969,720
Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	107,357	100,185
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>126,286</u>	<u>49,824</u>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b><u>1,347,937</u></b>	<b><u>1,119,729</u></b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	1,114,294	969,720
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	104,687	93,932
Прочие процентные доходы	<u>2,670</u>	<u>6,253</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>1,221,651</u>	<u>1,069,905</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	83,665	16,800
Проценты по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убытки	<u>42,621</u>	<u>33,024</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>126,286</u>	<u>49,824</u>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>734,116</u>	<u>590,497</u>
<b>Итого процентные расходы</b>	<b><u>734,116</u></b>	<b><u>590,497</u></b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	571,813	351,830
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений, кредитам Национального банка и субординированным займам	135,354	172,594
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	26,887	66,000
Прочие процентные расходы	<u>62</u>	<u>73</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>734,116</u>	<u>590,497</u>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b><u>613,821</u></b>	<b><u>529,232</u></b>

## 5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	<b>Кредиты, предоставлен- ные клиентам</b>
31 декабря 2010 года	133,147
Формирование резервов	138,505
Списание активов	(13,592)
Эффект инфляции	<u>(93,980)</u>
31 декабря 2011 года	164,080
Формирование резервов	70,419
Списание активов	(15,610)
Эффект инфляции	<u>(31,756)</u>
31 декабря 2012 года	<u><u>187,133</u></u>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	<b>Прочие активы</b>	<b>Гарантии и прочие условные обязательства</b>	<b>Итого</b>
31 декабря 2010 года	3,317	7,302	10,619
(Восстановление)/формирование резервов	(128)	23,066	22,938
Эффект инфляции	<u>(1,727)</u>	<u>(10,554)</u>	<u>(12,281)</u>
31 декабря 2011 года	1,462	19,814	21,276
Формирование/(восстановление) резервов	650	(6,877)	(6,227)
Эффект инфляции	<u>(318)</u>	<u>(2,829)</u>	<u>(3,147)</u>
31 декабря 2012 года	<u><u>1,794</u></u>	<u><u>10,108</u></u>	<u><u>11,902</u></u>

Резервы под обесценение по активам вычитаются из соответствующих активов. Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам отражаются в составе прочих обязательств.

## 6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	<b>Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года</b>	<b>Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года</b>
Торговые операции, нетто	56,948	222,101
Курсовые разницы, нетто	<u>50,678</u>	<u>(1,771,316)</u>
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<u><u>107,626</u></u>	<u><u>(1,549,215)</u></u>

## 7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам	142,727	1,863,771
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>67,734</u>	<u>(29,984)</u>
<b>Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b><u>210,461</u></b>	<b><u>1,833,787</u></b>

## 8. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
<b>Доходы по услугам и комиссии</b>		
Расчетные и кассовые операции с клиентами	106,312	98,150
Сделки с иностранной валютой	51,504	67,011
Операции с пластиковыми картами	45,965	51,161
Документарные операции	14,122	9,621
Межбанковские расчеты	91	80
Прочие	<u>444</u>	<u>570</u>
<b>Итого доходы по услугам и комиссии</b>	<b><u>218,438</u></b>	<b><u>226,593</u></b>
<b>Расходы по услугам и комиссии</b>		
Операции с пластиковыми картами	18,933	20,495
Юридическое сопровождение банковских операций	4,834	28
Ведение банковских счетов	4,788	4,245
Сделки с иностранной валютой и кассовые операции	4,390	51,863
Документарные операции	3,223	2,627
Прием платежей в пользу банка	2,477	1,835
Операции с ценными бумагами	1,873	2,504
Прочие	<u>89</u>	<u>353</u>
<b>Итого расходы по услугам и комиссии</b>	<b><u>40,607</u></b>	<b><u>83,950</u></b>

## 9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Доход от реализации основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи	9,901	-
Штрафы и неустойки	5,301	10,528
Прочие	<u>2,993</u>	<u>4,638</u>
<b>Итого прочие доходы</b>	<b><u>18,195</u></b>	<b><u>15,166</u></b>

## 10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Расходы по оплате труда	157,567	146,058
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения	40,037	37,939
Амортизация основных средств и нематериальных активов	31,182	25,086
Отчисления в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	26,373	15,148
Расходы по использованию автоматизированной системы межбанковских и международных расчетов	19,461	17,826
Аренда и обслуживание зданий и оборудования	17,816	13,525
Канцтовары и офисные расходы	13,702	18,069
Расходы на страхование	12,729	9,689
Вознаграждение членам Совета директоров и Ревизионной комиссии	11,169	6,090
Расходы на рекламу	10,819	5,300
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	8,745	5,291
Расходы на обслуживание программного обеспечения банковских систем	6,995	7,238
Расходы на связь и коммуникации	5,341	4,522
Расходы по безопасности	5,114	4,108
Налоги, кроме налога на прибыль	4,752	4,546
Информационные и консультационные услуги	3,635	3,668
Расходы на содержание транспорта и топливо	3,523	3,672
Прочие расходы	26,274	13,172
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>405,234</b>	<b>340,947</b>

## 11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Беларусь, где Банк осуществляет свою деятельность. Данные требования могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы. Основные источники не учитываемых при налогообложении расходов включают расходы по страхованию кредитных рисков, благотворительную помощь, а также поощрительные и социальные выплаты работникам за счет прибыли. Основные суммы необлагаемого дохода относятся к операциям с ценными бумагами, выпущенными белорусским правительством, организациями и банками.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 и 2011 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с различиями в учетной и налоговой стоимости некоторых активов и обязательств.

Банк исчисляет текущие налоги на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь. В течение года, закончившегося 31 декабря 2012, ставка налога для Банка составляла 18%, в течение года, закончившегося 31 декабря 2011, ставка налога для Банка составляла 24%.

Налоговый эффект временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие обязательства	1,471	2,580
Драгоценные металлы	171	(5,542)
Выпущенные долговые ценные бумаги	79	1,319
Средства банков и иных финансовых учреждений	(739)	(527)
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	(848)	(877)
Основные средства и нематериальные активы	(1,590)	(6,752)
Прочие активы	(2,042)	(1,879)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(2,880)	(791)
Резервы по операциям с гарантиями и аккредитивами	(5,943)	(1,427)
Производные финансовые инструменты	(10,110)	(795)
Кредиты, предоставленные клиентам	<u>(51,797)</u>	<u>(24,178)</u>
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b><u>(74,228)</u></b>	<b><u>(38,869)</u></b>

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль/(убыток) до налогообложения	<u>369,162</u>	<u>(275,871)</u>
	18%	24%
Налог по установленной ставке	66,449	(66,209)
Налоговый эффект расходов, не учитываемых при налогообложении	7,261	11,209
Налоговый эффект доходов, не подлежащих налогообложению, и прочих вычетов	(29,239)	(29,857)
Эффект изменения налогооблагаемой базы основных средств вследствие переоценки, проведенной для целей налогообложения	(12,134)	(25,253)
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	-	(12,957)
Эффект инфляции статей капитала на прибыль	54,802	195,802
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	<u>1,271</u>	<u>7,771</u>
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b><u>88,410</u></b>	<b><u>80,506</u></b>
Расход по текущему налогу на прибыль	53,051	55,382
Расход по отложенному налогу на прибыль, признанный в отчете о прибыли и убытках	<u>35,359</u>	<u>25,124</u>
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b><u>88,410</u></b>	<b><u>80,506</u></b>
	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>		
<b>На 1 января – Обязательства по отложенным налогам на прибыль</b>	<b>38,869</b>	<b>13,745</b>
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	<u>35,359</u>	<u>25,124</u>
<b>На 31 декабря – Обязательства по отложенным налогам на прибыль</b>	<b><u>74,228</u></b>	<b><u>38,869</u></b>



## 12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь	918,152	415,082
Наличные средства в кассе	318,989	353,686
Остаток на счете обязательных резервов в Национальном банке Республики Беларусь	<u>66,827</u>	<u>37,713</u>
<b>Итого денежные средства и счета в национальном банке</b>	<b><u>1,303,968</u></b>	<b><u>806,481</u></b>

Банк обязан депонировать минимальные обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	1,303,968	806,481
Средства в банках и иных финансовых учреждениях с первоначальным сроком погашения до 90 дней	<u>850,504</u>	<u>1,247,088</u>
За вычетом суммы минимальных обязательных резервов, размещенных в Национальном банке Республики Беларусь	<u>(66,827)</u>	<u>(37,713)</u>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>2,087,645</u></b>	<b><u>2,015,856</u></b>

## 13. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующими торговыми ценными бумагами:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Облигации:</b>			
Еврооблигации Республики Беларусь	8.75%-8.95%	386,417	218,166
Еврооблигации, выпущенные белорусскими банками	9.95%	94,864	89,008
Еврооблигации Германии	1.0%-1.5%	-	402,411
<b>Акции:</b>			
Акции российских компаний		-	3,124
Акции российских банков		-	1,660
<b>Итого ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>		<b><u>481,281</u></b>	<b><u>714,369</u></b>

## 14. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2012 года производные финансовые инструменты включают:

	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
<b>Сделки форвард с иностранной валютой:</b>			
USD/BYR	USD 109,200,000	603,673	(554)
EUR/BYR	EUR 12,000,000	89,533	-
RUB/USD	RUB 247,764,000	1,197	-
EUR/USD	EUR 6,300,000	93	(32)
USD/RUB	USD 12,000,000	77	-
USD/EUR	USD 125,353,680	6	(3,071)
AUD/USD	AUD 2,000,000	5	(1)
NZD/USD	NZD 2,000,000	-	(8)
<b>Итого сделки форвард с иностранной валютой</b>		<b><u>694,584</u></b>	<b><u>(3,666)</u></b>

	Номинальная сумма (в единицах размещаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
<b>Сделки своп с иностранной валютой:</b>			
EUR/BYR	EUR 45,965,183	337,531	-
USD/BYR	USD 40,356,069	226,158	-
<b>Итого сделки своп с иностранной валютой</b>		<b><u>563,689</u></b>	<b><u>-</u></b>

	Контрактная стоимость приобретаемых ценных бумаг	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
<b>Сделки форвард на покупку ценных бумаг с открытой датой поставки:</b>			
Еврооблигации, выпущенные российским банком	USD 6,033,750	661	-
Еврооблигации Украины	USD 8,200,000	73	(21)
<b>Итого сделки форвард с ценными бумагами с открытой датой поставки</b>		<b><u>734</u></b>	<b><u>(21)</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года производные финансовые инструменты включают сделки форвард и сделки своп, заключенные с Национальным банком Республики Беларусь, справедливой стоимостью 1,256,895 млн. руб. (активы).

По состоянию на 31 декабря 2011 года производные финансовые инструменты включают:

	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
<b>Сделки форвард с иностранной валютой:</b>			
USD/BYR	USD 117,000,000	707,338	-
EUR/BYR	EUR 12,000,000	87,125	-
BYR/EUR	BYR 241,144,730,000	3,362	-
EUR/USD	EUR 12,000,000	546	(27)
USD/EUR	USD 43,333,370	237	(171)
RUB/USD	RUB 224,578,200	78	-
USD/RUB	USD 1,000,000	-	(58)
<b>Итого сделки форвард с иностранной валютой</b>		<b><u>798,686</u></b>	<b><u>(256)</u></b>

	Номинальная сумма (в единицах размещаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
<b>Сделки своп с иностранной валютой:</b>			
EUR/BYR	EUR 45,965,183	321,377	-
USD/BYR	USD 40,356,069	236,653	-
<b>Итого сделки своп с иностранной валютой</b>		<b><u>558,030</u></b>	<b><u>-</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года производные финансовые инструменты включают сделки форвард и сделки своп, заключенные с Национальным банком Республики Беларусь, справедливой стоимостью 1,352,493 млн. руб. (активы).

## 15. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты	593,932	103,747
Корреспондентские счета и счета до востребования	535,244	792,688
Расчеты с белорусской валютно-фондовой биржей	41,432	-
Средства, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	366,912
<b>Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях</b>	<b><u>1,170,608</u></b>	<b><u>1,263,347</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав средств в банках и иных финансовых учреждениях входили средства, размещенные в четырех банках на общую сумму 892,009 млн. руб., задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 соглашения обратного РЕПО были заключены с белорусским банком со сроком обратного выкупа до 30 дней с отчетной даты. В качестве обеспечения Банком были получены государственные долгосрочные облигации, справедливая стоимость которых составила 365,083 млн. руб.

## 16. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты выданные	6,261,072	5,037,380
Чистые инвестиции в финансовую аренду	93,151	62,979
	<u>6,354,223</u>	<u>5,100,359</u>
За минусом резервов под обесценение	<u>(187,133)</u>	<u>(164,080)</u>
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b><u>6,167,090</u></b>	<b><u>4,936,279</u></b>

Информация о движении резервов под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 5.

Максимальный кредитный риск по кредитам клиентам равен чистой стоимости кредитов, отраженной в отчете о финансовом положении. Влияние обеспечения на максимальный кредитный риск по кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов составляет 6,167,090 миллионов рублей и 4,936,279 миллионов рублей, что представляет собой наименьшее из двух сумм: справедливой стоимости залогового обеспечения и стоимости кредитов, отраженной в отчете о финансовом положении.

В таблице далее представлена информация о кредитах в разрезе видов обеспечения, данные основываются на балансовой стоимости кредитов, но не на справедливой стоимости залога:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1,833,430	1,331,193
Кредиты, обеспеченные залогом прав на дебиторскую задолженность	945,165	989,470
Кредиты, обеспеченные поручительствами физических лиц	732,420	443,731
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и прав на него	678,540	586,542
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	621,837	591,642
Кредиты, обеспеченные гарантиями компаний	380,696	122,409
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств или гарантийным депозитом	42,053	15,301
Кредиты, обеспеченные гарантиями государства	29,302	-
Кредиты, обеспеченные прочими и смешанными видами обеспечения	<u>1,090,780</u>	<u>1,020,071</u>
	<u>6,354,223</u>	<u>5,100,359</u>
За минусом резервов под обесценение	<u>(187,133)</u>	<u>(164,080)</u>
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b><u>6,167,090</u></b>	<b><u>4,936,279</u></b>

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Анализ по секторам:</b>		
Торговля	1,172,642	882,344
Розничный портфель	944,453	981,943
Транспорт	577,239	284,522
Машиностроение	570,177	499,425
Металлургия	513,400	343,469
Пищевая промышленность	372,531	563,253
Химия и нефтехимия	367,898	184,471
Нефтяная промышленность	176,079	92,719
Строительство	169,048	140,991
Инвестиции в недвижимость	145,814	97,047
Финансовые и страховые услуги	139,596	73,619
Прочая промышленность	131,350	66,953
Легкая промышленность	103,969	73,098
Энергетика	86,714	162,139
Сельское хозяйство	83,572	14,286
Лесная промышленность	70,653	48,723
Медиа бизнес	25,435	17,990
Транспортировка газа	993	156,076
Прочие	702,660	417,291
	<u>6,354,223</u>	<u>5,100,359</u>
За минусом резервов под обесценение	<u>(187,133)</u>	<u>(164,080)</u>
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b><u>6,167,090</u></b>	<b><u>4,936,279</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были выданы кредиты двум заемщикам на общую сумму 736,312 млн. руб. до вычета резерва, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были выданы кредиты восьми заемщикам на общую сумму 1,417,719 млн. руб. до вычета резерва, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

Большинство кредитов были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Беларусь, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Потребительские кредиты Delay	489,863	434,133
Пластиковые карты	216,325	171,050
Кредитование недвижимости	146,724	179,916
Потребительские кредиты	52,701	121,299
Автокредитование	36,228	73,340
Прочие	2,612	2,205
	<u>944,453</u>	<u>981,943</u>
За минусом резервов под обесценение	<u>(55,682)</u>	<u>(59,592)</u>
<b>Итого кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b><u>888,771</u></b>	<b><u>922,351</u></b>

Потребительские кредиты Delay представляют собой программу приобретения потребительских товаров физическими лицами в рассрочку в сети магазинов, участвующих в данной программе.

Следующие таблицы показывают анализ кредитов и резервов под обесценение в разрезе классов кредитов и метода оценки обесценения по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	31 декабря 2012 года		
	Кредиты до вычета резервов под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резервов под обесценение
Кредиты, оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе	3,003,685	(106,063)	2,897,622
Кредиты, оцениваемые на обесценение на групповой основе	<u>3,350,538</u>	<u>(81,070)</u>	<u>3,269,468</u>
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b><u>6,354,223</u></b>	<b><u>(187,133)</u></b>	<b><u>6,167,090</u></b>

	31 декабря 2011 года		
	Кредиты до вычета резервов под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резервов под обесценение
Кредиты, оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе	2,638,331	(88,468)	2,549,863
Кредиты, оцениваемые на обесценение на групповой основе	<u>2,462,028</u>	<u>(75,612)</u>	<u>2,386,416</u>
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b><u>5,100,359</u></b>	<b><u>(164,080)</u></b>	<b><u>4,936,279</u></b>

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Менее одного года	58,279	60,476
От одного до пяти лет	73,160	63,861
Свыше пяти лет	<u>13,265</u>	<u>18,462</u>
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом неполученного финансового дохода	<u>144,704</u> <u>(51,553)</u>	<u>142,799</u> <u>(79,820)</u>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b><u>93,151</u></b>	<b><u>62,979</u></b>
Текущая часть	38,630	30,442
Долгосрочная часть	<u>54,521</u>	<u>32,537</u>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b><u>93,151</u></b>	<b><u>62,979</u></b>

## 17. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2012 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2011 года
Облигации, выпущенные белорусскими банками, в белорусских рублях	30%-32%	132,072	47%	22,262
Прочие некотируемые долевыми инструментами		<u>398</u>		<u>191</u>
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b><u>132,470</u></b>		<b><u>22,453</u></b>

## 18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
<b>По первоначальной стоимости, пересчитанной на эффект гиперинфляции</b>						
На 31 декабря 2010 года	146,292	96,894	13,873	14,775	37,844	309,678
Поступления	-	-	-	74,547	12,573	87,120
Переводы между категориями	34,789	30,734	1,098	(66,789)	168	-
Выбытия	(1,061)	(3,321)	-	(308)	(10,972)	(15,662)
На 31 декабря 2011 года	180,020	124,307	14,971	22,225	39,613	381,136
Поступления	-	-	-	46,676	19,673	66,349
Переводы между категориями	4,266	41,724	3,388	(49,608)	230	-
Выбытия	(10,394)	(4,211)	(3,113)	-	(2,538)	(20,256)
На 31 декабря 2012 года	173,892	161,820	15,246	19,293	56,978	427,229
<b>Накопленная амортизация, пересчитанная на эффект гиперинфляции</b>						
На 31 декабря 2010 года	14,188	39,507	6,091	-	11,834	71,620
Начисления за период	3,313	12,032	1,791	-	7,950	25,086
Списано при выбытии	(57)	(2,922)	-	-	(10,955)	(13,934)
На 31 декабря 2011 года	17,444	48,617	7,882	-	8,829	82,772
Начисления за период	3,738	16,456	2,104	-	8,884	31,182
Списано при выбытии	(999)	(3,805)	(2,820)	-	(2,531)	(10,155)
На 31 декабря 2012 года	20,183	61,268	7,166	-	15,182	103,799
<b>Остаточная стоимость</b>						
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>153,709</b>	<b>100,552</b>	<b>8,080</b>	<b>19,293</b>	<b>41,796</b>	<b>323,430</b>
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>162,576</b>	<b>75,690</b>	<b>7,089</b>	<b>22,225</b>	<b>30,784</b>	<b>298,364</b>

## 19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Начисленные комиссионные доходы и неустойки	8,773	10,329
Расчеты по пластиковым карточкам	5,060	2,803
Дебиторская задолженность по реализованным внеоборотным активам для продажи	363	1,006
Прочие дебиторы	<u>6,280</u>	<u>3,215</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(1,794)</u>	<u>(1,462)</u>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b><u>18,682</u></b>	<b><u>15,891</u></b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Предоплата за приобретаемые основные средства и прочие активы	65,718	59,467
Предоплаченные расходы и прочие нефинансовые активы	19,623	16,442
Налоги к возмещению и предоплаты по налогам, кроме налогов на прибыль	3,349	2
Материалы на складе	<u>1,467</u>	<u>1,997</u>
<b>Итого прочие активы</b>	<b><u>108,839</u></b>	<b><u>93,799</u></b>

Информация о движении резервов под обесценение по прочим активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 5.

## 20. СРЕДСТВА БАНКОВ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты банков и небанковских финансовых организаций	1,372,408	1,334,842
Кредиты, полученные от Европейского банка реконструкции и развития ("ЕБРР")	378,600	412,417
Корреспондентские счета и счета до востребования других банков	326,656	469,345
Кредиты, полученные от Европейского фонда для стран Юго-Восточной Европы ("EFSE")	234,785	344,068
Кредиты, полученные от Евразийского банка развития ("ЕАБР")	<u>115,705</u>	<u>223,480</u>
<b>Итого средства банков и иных финансовых учреждений</b>	<b><u>2,428,154</u></b>	<b><u>2,784,152</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав средств банков и иных финансовых учреждений включены средства на сумму 1,276,790 млн. руб., полученные от трех банков, что представляет значительную концентрацию (53% от общей суммы).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав средств банков и иных финансовых учреждений включены средства на сумму 2,658,812 млн. руб., полученные от восьми банков и небанковских финансовых организаций, что представляет значительную концентрацию (95% от общей суммы).



## 21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты	4,090,860	3,170,306
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	1,616,518	1,506,290
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>5,707,378</b>	<b>4,676,596</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов средства клиентов на сумму 1,693,953 млн. руб. (30% от общей суммы) и 1,690,342 млн. руб. (36% от общей суммы) составляют остатки на счетах пяти и четырех клиентов, соответственно, что представляет значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов счета клиентов на сумму 95,615 млн. руб. и 475,734 млн. руб., соответственно, удерживались в качестве обеспечения по аккредитивам, гарантиям и кредитам, предоставленным Банком.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Анализ по секторам:</b>		
Физические лица	2,449,087	1,488,533
Газовая промышленность	709,273	910,035
Торговля	674,782	371,070
Машиностроение	567,590	714,609
Финансовые и страховые услуги	349,597	76,536
Строительство	248,487	157,837
Инвестиции в недвижимость	90,335	110,911
Металлургия	72,092	5,732
Транспорт	57,399	50,767
Прочая промышленность	42,865	32,369
Химия и нефтехимия	40,048	53,207
Пищевая промышленность	37,939	17,782
Лесная промышленность	21,751	27,193
Сельское хозяйство	19,691	26,198
Энергетика	18,039	3,811
Нефтяная промышленность	10,914	350,401
Медиа бизнес	10,777	5,721
Легкая промышленность	9,175	15,767
Связь	5,016	1,371
Прочие	272,521	256,746
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>5,707,378</b>	<b>4,676,596</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года срочные депозиты включали заем, полученный от нерезидента Республики Беларусь на сумму 257,100 млн. руб с погашением в течение 2013 года.

## 22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены облигациями, держателями которых являются физические и юридические лица.

## 23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Обязательства по оплате труда работникам	17,194	12,762
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	10,108	19,814
Расчеты по приобретаемым основным средствам и прочим активам	3,734	5,897
Расчеты по прочим банковским операциям и начисленные расходы	16,046	11,032
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>47,082</b>	<b>49,505</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Задолженность по взносам в фонд защиты вкладов	7,320	4,433
Налоги к уплате, кроме налогов на прибыль	2,534	6,354
Прочие нефинансовые обязательства	888	711
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>57,824</b>	<b>61,003</b>

Движение резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлено в Примечании 5.

## 24. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

В течение 12 месяцев 2012 года Банком были погашены полученные ранее от «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество) субординированные займы, амортизированная стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2011 года составляла 457,266 млн. руб.

## 25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 1,252,008,799,649 простых акций и 260,044,863 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая (историческая стоимость).

По состоянию на 31 декабря 2011 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 426,008,799,649 простых акций и 260,044,863 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая (историческая стоимость).

Все простые акции относятся к одному классу и имеют один голос. Привилегированные акции не имеют голоса. Привилегированные акции дают право на получение ежегодных дивидендов, размер которых определяется ежегодным собранием акционеров, но не может составлять менее 1% от номинальной стоимости акций.

В течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, Банк объявил и выплатил дивиденды по простым и привилегированным акциям в размере 60,923 млн. руб. и 65,934 млн. руб., что составляет 0.08 руб. и 0.15 руб. на одну акцию, по итогам 2011 и 2010 годов, соответственно.

Подлежащие распределению среди акционеров Банка средства ограничены суммой накопленной прибыли по данным отчетности Банка, составленной в соответствии с белорусскими правилами бухгалтерского учета. По данным этой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов накопленная прибыль составляла 498,842 млн. руб. и 274,301 млн. руб., соответственно (неаудировано). Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства, и фондом переоценки основных средств. Резервный фонд создан в соответствии с законодательством, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по белорусским правилам бухгалтерского учета.

## 26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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 бухгалтерском балансе.

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, обеспечения или залога эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов номинальные суммы или суммы согласно договорам условных обязательств и обязательств по кредитам составляли:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам</b>		
Выпущенные гарантии и аналогичные обязательства	631,264	607,707
Аккредитивы покрытые	26,293	20,257
Аккредитивы непокрытые	36,233	240,833
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, расторгаемые	1,352,170	777,369
<b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>	<b>2,045,960</b>	<b>1,646,166</b>

**Судебные иски** – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По мнению руководства, в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

**Пенсионные выплаты** – В соответствии с законодательством Республики Беларусь все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

**Обязательства по капитальным затратам** – По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк имел контрактные обязательства на сумму, эквивалентную 29.2 млн. долларов США, в соответствии с договором о совместной деятельности по реализации инвестиционного проекта (строительство многоэтажного здания административного назначения с подземными гаражами-стоянками, которое впоследствии будет частично использоваться в качестве офиса Банка в Минске). По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк осуществил выплаты по договору в сумме 2.7 млн. долларов США, отраженные в составе предоплаты за основные средства (Примечание 19).

**Обязательства по договорам операционной аренды** – Будущие минимальные арендные платежи по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды сроком менее одного года по состоянию на 31 декабря 2012 составили 4,303 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года указанные обязательства отсутствовали.

**Прочие условные обязательства** – По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк имел условные обязательства, связанные с предоставлением гарантии по расчетам в карточной системе MasterCard, на сумму 17,788 млн. руб. и 5,849 млн. руб., соответственно.

**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.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Беларуси, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Республике Беларусь. Будущее направление развития Республики Беларусь в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные трудности. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврoзоны 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.

## 27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	-	<b>481,281</b>	<b>2,132</b>	<b>714,369</b>
-компании под общим контролем	-		2,132	
<b>Средства в банках и иных финансовых учреждениях</b>	<b>406,392</b>	<b>1,170,608</b>	<b>176,982</b>	<b>1,263,347</b>
-акционеры	3,108		595	
-компании под общим контролем	403,284		176,387	
<b>Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резервов под обесценение</b>	<b>4,703</b>	<b>6,354,223</b>	<b>158,272</b>	<b>5,100,359</b>
-компании под общим контролем	168		153,811	
-ключевой управленческий персонал	4,535		4,461	
<b>Резервы под обесценение</b>	<b>102</b>	<b>187,133</b>	<b>1,495</b>	<b>164,080</b>
-компании под общим контролем	2		1,341	
-ключевой управленческий персонал	100		154	
<b>Средства банков и иных финансовых учреждений</b>	<b>825,644</b>	<b>2,428,154</b>	<b>469,820</b>	<b>2,784,152</b>
-акционеры	653,386		249,277	
-компании под общим контролем	172,258		220,543	

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Средства клиентов</b>	<b>1,538,423</b>	<b>5,707,378</b>	<b>1,567,760</b>	<b>4,676,596</b>
-акционеры	606		731	
-компании под общим контролем	1,508,176		1,541,384	
-ключевой управленческий персонал	29,641		25,645	
<b>Прочие обязательства</b>	<b>2,061</b>	<b>57,824</b>	<b>1,519</b>	<b>61,003</b>
-ключевой управленческий персонал	2,061		1,519	
<b>Субординированные займы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>457,266</b>	<b>457,266</b>
-акционеры	-		457,266	
<b>Условные обязательства</b>	<b>5,129</b>	<b>2,045,960</b>	<b>6,510</b>	<b>1,646,166</b>
-компании под общим контролем	3,328		4,595	
-ключевой управленческий персонал	1,801		1,915	

Следующие операции со связанными сторонами были включены в отчет о прибыли и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>	<b>14,552</b>	<b>1,347,937</b>	<b>21,218</b>	<b>1,119,729</b>
-акционеры	59		40	
-компании под общим контролем	13,532		19,672	
-ключевой управленческий персонал	961		1,506	
<b>Доходы по услугам и комиссии</b>	<b>21,525</b>	<b>218,438</b>	<b>36,649</b>	<b>226,593</b>
-акционеры	88		94	
-компании под общим контролем	21,437		36,555	
<b>Процентные расходы</b>	<b>(234,859)</b>	<b>(734,116)</b>	<b>(183,247)</b>	<b>(590,497)</b>
-акционеры	(41,691)		(54,598)	
-компании под общим контролем	(190,016)		(126,736)	
-ключевой управленческий персонал	(3,152)		(1,913)	
<b>Операционные расходы</b>	<b>(36,369)</b>	<b>(405,234)</b>	<b>(28,390)</b>	<b>(340,947)</b>
-ключевой управленческий персонал (вознаграждение)	(36,369)		(28,390)	
<b>(Формирование)/ восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>1,257</b>	<b>(70,419)</b>	<b>(241)</b>	<b>(138,505)</b>
-компании под общим контролем	1,228		(245)	
-ключевой управленческий персонал	29		4	

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, вознаграждение ключевого управленческого персонала представляло собой краткосрочные вознаграждения.

## **28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

### **Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости**

Для финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

#### **Средства в банках и иных финансовых учреждениях**

Справедливая стоимость срочных депозитов в банках, по мнению руководства, существенно не отличается от балансовой стоимости, так как все депозиты размещены под плавающую процентную ставку, либо фиксированную ставку, которая соответствует рыночной.

#### **Кредиты, предоставленные клиентам**

Кредиты, предоставленные клиентам, имеют как плавающие, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Республике Беларусь активного вторичного рынка таких кредитов и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

- Справедливая стоимость кредитов с плавающими ставками, по мнению руководства, незначительно отличается от их балансовой стоимости.
- По кредитам с фиксированными ставками существует практика пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным. Ввиду указанных факторов справедливая стоимость по кредитам с фиксированной ставкой также существенно не отличается от их балансовой стоимости.

#### **Средства Национального банка, иных банков и финансовых учреждений**

Кредиты, полученные от Национального банка, иных банков и финансовых учреждений, имеют как плавающие, так и фиксированные процентные ставки.

- Справедливая стоимость привлеченных средств с плавающими ставками, по мнению руководства, незначительно отличается от их балансовой стоимости.
- По большинству кредитов с фиксированной ставкой сроки погашения не превышают одного года. Ввиду указанных факторов справедливая стоимость по кредитам с фиксированной ставкой также существенно не отличается от их балансовой стоимости.

#### **Средства клиентов**

Депозиты клиентов имеют как плавающие, так и фиксированные процентные ставки.

- Справедливая стоимость депозитов с плавающими ставками, по мнению руководства, незначительно отличается от их балансовой стоимости.
- По депозитам с фиксированными ставками существует практика пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным. Ввиду указанных факторов справедливая стоимость по депозитам с фиксированной ставкой также существенно не отличается от их балансовой стоимости.

## Выпущенные долговые ценные бумаги

Долговые ценные бумаги выпущены Банком под плавающие и фиксированные ставки. В целом ставки по долговым финансовым инструментам соответствуют рыночным. По мнению руководства, справедливая стоимость таких инструментов не отличается существенно от их балансовой стоимости.

## Субординированные займы

Субординированные займы имеют как плавающую, так и фиксированную процентную ставку. Руководство Банка полагает, что ставки, под которые привлечены субординированные займы, приблизительно соответствуют рыночным, ввиду чего справедливая стоимость субординированных займов не отличается существенно от их балансовой стоимости.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням надежности оценки справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует применения существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка, для которой все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе очевидных данных, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными, но значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Банка к оценке справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	481,281	-	714,369	-
Производные финансовые инструменты (активы)	-	1,259,007	-	1,356,716
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом долевого участия	-	132,072	-	22,262
Производные финансовые инструменты (обязательства)	-	3,687	-	256

## 29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением (Базель II):

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	2,310,695	1,381,953
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)	<u>33,195</u>	<u>(186,634)</u>
<b>Итого капитал первого уровня</b>	<b><u>2,343,890</u></b>	<b><u>1,195,319</u></b>
Субординированные займы	-	407,933
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	<u>8,564</u>	<u>(2,873)</u>
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<b><u>2,352,454</u></b>	<b><u>1,600,379</u></b>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	19%	13%
Итого капитал	19%	17%

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

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2011 Банк включил в расчет капитала полученный субординированный займ. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Банк управляет капиталом в целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, при этом ставит задачу по максимизации прибыли акционеров 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. Банк осуществляет анализ факторов риска, влияющих на изменение капитала и оптимизацию таких рисков путем проведения сбалансированной политики фондообразования.

## 30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса выявления, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с изменениями процентных ставок, валютных курсов, а также цен на фондовые активы. Банк также подвержен операционным рискам.



## **Структура управления рисками**

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров. Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками. Совет директоров утверждает Политику управления рисками Банка. Правление несет ответственность за реализацию общей стратегии и принципов управления рисками, утверждение положений об управлении отдельными видами рисков, эффективность контроля и качество процедур внутреннего контроля рисков. Правление также устанавливает общие ограничения в части принятия рисков. Комитет по управлению активами и пассивами Банка, кредитные комитеты, финансово-бюджетный комитет, технический комитет устанавливают определенные лимиты и ограничения в разрезе отдельных операций, финансовых инструментов или исполнителей, осуществляют контроль установленных уровней риска, принимают решения, направленные на снижение воздействия рисков на деятельность Банка. Кредитные комитеты, комитет по управлению активами и пассивами принимают решения о проведении операций, подверженных рискам, в рамках полномочий, делегированных Правлением.

Управление риск-менеджмента отвечает за функционирование в Банке эффективной системы управления рисками, координирует процесс управления рисками, осуществляет разработку методик оценки уровня отдельных видов рисков, осуществляет независимую экспертизу кредитных сделок в соответствии с установленными полномочиями, регулярно осуществляет оценку и мониторинг отдельных видов рисков и совокупного риска Банка, проводит стресс-тестирование рисков и осуществляет подготовку риск-отчетности руководству Банка, акционерам, другим заинтересованным лицам. Управление риск-менеджмента является независимым по подчиненности и подотчетности от подразделений (должностных лиц), генерирующих основные риски Банка, что позволяет обеспечивать предоставление руководству целостной и неискаженной картины о риск-профиле Банка.

Управление внутреннего аудита анализирует полноту применения, эффективность методологии управления рисками и процедур управления рисками.

Структурные подразделения Банка (отдельные должностные лица) отвечают за идентификацию рисков по направлениям деятельности, разработку и внедрение мер по их минимизации и оперативному контролю рисков в соответствии со своей компетенцией.

В качестве одной из мер управления рисками Банк предоставляет своим сотрудникам доверенности, в которых определяются уровни полномочий, предоставляемых им без одобрения коллегиальных органов управления.

## **Системы оценки рисков и передачи информации о рисках**

Риски Банка оцениваются на основе вероятностных количественных методов, позволяющих представить в виде денежного эквивалента предельный порог возможных убытков, который не будет превышен с заданной степенью вероятности. Банк также моделирует “стрессовые сценарии”, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, заключается в сопоставлении значений рассчитываемых индикаторов с установленными в Банке лимитами. В основу лимитной политики положены нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые Национальным банком. Основной предпосылкой установления лимитов является предельная величина совокупного риска Банка в размере, не превышающем величину капитала.

Органы управления Банка принимают решения, направленные на оптимизацию уровня рисков, а также устанавливают лимиты, определяющие максимально допустимый риск по определенным видам деятельности. Они также устанавливают предельно допустимые уровни риска, при достижении которых деятельность, приводящая к риску, ограничивается, и предпринимаются шаги по минимизации и нейтрализации рисков. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты осуществления подразделениями Банка, в том числе дирекциями, отдельных видов активных и пассивных операций, уровень процентных ставок по ним, лимиты активных операций с финансовыми институтами, структурный лимит по операциям с ценными бумагами, отраслевые лимиты принятия кредитного риска. Кредитные комитеты утверждают предельный размер средств, направляемых на финансирование заемщиков, а также условия осуществления финансирования.

Правление распределяет и утверждает максимальный размер риска по различным видам банковской деятельности в соответствии со стратегическими приоритетами и с учетом представляемого подразделением риск-менеджмента анализа сложившихся тенденций в Банке и возможного их изменения в перспективе.

Соответствующий орган управления распределяет лимиты по дирекциям Банка по наиболее значимым и наименее подверженным централизованному управлению рискам. Дирекции в своей деятельности должны придерживаться установленного размера лимита и принятых принципов управления рисками. Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется на постоянной основе. Данный контроль осуществляется сотрудниками подразделений, которые совершают банковские операции в ходе повседневной деятельности, управлением внутреннего аудита в ходе проверок, управлением риск-менеджмента в процессе оценки и мониторинга рисков, отделом сводной отчетности при подготовке пруденциальной отчетности. Внешний контроль осуществляется ревизионной комиссией Банка.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Совету директоров, Правлению, акционерам Банка, комитетам Банка, осуществляющим деятельность по управлению отдельными видами рисков, а также руководителям структурных подразделений Банка. В отчетах содержится информация о риск-профиле Банка, о величине совокупного риска и отдельных видов рисков, основных факторах, влияющих на величину рисков, о показателях рисков, изменениях в уровне риска. Ежеквартально Правление получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Выстроенная в Банке система риск-отчетности позволяет обеспечить всем подразделениям доступ к актуальной информации, использование которой необходимо при принятии управленческих решений.

#### **Чрезмерные концентрации риска**

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

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политики и процедуры Банка включают в себя нормы и ограничения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

#### **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполняют свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который он готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется по трем направлениям: управление кредитным риском по кредитным операциям с корпоративными клиентами, управление кредитным риском при проведении розничных операций, управление кредитным риском при совершении операций с финансовыми институтами.

Регулирование уровня принимаемого на себя кредитного риска осуществляется с помощью следующих процедур:

- распределение обязанностей между уполномоченными органами управления при принятии решений;
- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска;

- регулярный анализ финансового положения должников и их способности погашать кредитные обязательства;
- истребование обеспечения по кредитным операциям с целью ограничения влияния рисков;
- постоянный мониторинг уровня и состояния принимаемых рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности в адрес Совета директоров, Правления, акционеров Банка, и прочих заинтересованных сторон;
- оценка и обеспечение достаточности нормативного капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления деятельности;
- постоянный внутренний контроль соблюдения нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками, со стороны управления внутреннего аудита.

Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий, однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении кредитных инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи кредитов, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

В течение 2012 года в рамках совершенствования системы управления кредитным риском были реализованы следующие мероприятия:

- в целях минимизации рисков и предупреждения роста проблемной задолженности финансирование клиентов осуществлялось с учетом разработанных дополнительных рекомендаций по минимизации кредитных рисков при осуществлении кредитных операций с корпоративными клиентами;
- с целью обеспечения максимальной эффективности принимаемых кредитными комитетами решений, расширены полномочия подразделения риск-менеджмента по осуществлению независимой экспертизы оценки рисков кредитных сделок;
- в рамках совершенствования механизма оценки различных видов риска, осуществлен переход на применение единообразных методик количественной оценки кредитного риска в составе совокупного риска;
- в целях снижения концентрации кредитного риска введено дополнительное ограничение возможности финансирования клиентов в иностранной валюте;
- разработана методика расчета лимитов страховых рисков на страховые организации, оказывающие услуги по страхованию рисков Банка;
- в соответствии с требованиями, установленными регулятором, ужесточены подходы по формированию специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе;
- актуализированы отдельные локальные нормативные правовые акты, регламентирующие процедуры кредитования.

Ежеквартально Банком проводится оценка кредитного риска, базирующаяся на оценке вероятности наступления событий, приводящих к возникновению риска, и позволяющая осуществить оценку размера потенциальных потерь. Оценка кредитного риска подразделяется на количественную и качественную. Результаты оценок предоставляются кредитным комитетам и служат основанием для корректировки проводимой политики в области кредитования.

## Максимальный размер кредитного риска

Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов за вычетом резервов под обесценение. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования кредитов в рамках открытых кредитных линий, за вычетом созданных резервов.

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам.

	<b>31 декабря 2012 года Максимальный размер кредитного риска</b>	<b>31 декабря 2011 года Максимальный размер кредитного риска</b>
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	984,979	452,795
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	481,281	709,585
Производные финансовые инструменты	1,259,007	1,356,716
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	1,170,608	1,263,347
Кредиты, предоставленные клиентам	6,167,090	4,936,279
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	132,072	22,262
Прочие финансовые активы	18,682	15,891
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	532,415	586,221
Аккредитивы непокрытые	35,955	237,619

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA.

Суверенный кредитный рейтинг Республики Беларусь в иностранной валюте по данным международного рейтингового агентства Standard & Poor's в 2012 и 2011 годах соответствовал уровню B-.

В следующей таблице представлены финансовые активы Банка в разрезе кредитных рейтингов контрагентов (для органов государственного управления – по страновому рейтингу):

	<b>AAA</b>	<b>AA</b>	<b>A</b>	<b>BBB</b>	<b>BB</b>	<b>Ниже BB</b>	<b>Кредитный рейтинг не присвоен</b>	<b>31 декабря 2012 года Итого</b>
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	-	-	-	984,979	-	984,979
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	-	-	-	-	481,281	-	481,281
Производные финансовые инструменты	-	-	-	114	801	1,256,895	1,197	1,259,007
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	-	163,569	32,237	110,436	677,938	186,428	1,170,608
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	-	6,167,090	6,167,090
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	132,072	398	132,470
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	18,682	18,682

	AAA	AA	A	BBB	BB	Ниже BB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	-	-	-	-	-	452,795
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	402,411	-	1,660	3,124	-	-	-	714,369
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	6	1,356,200	510	1,356,716
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	61,610	370,470	330	19,952	455,501	355,484	1,263,347
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	-	4,936,279	4,936,279
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	22,262	191	22,453
Прочие финансовые активы	-	97	54	-	-	2,092	13,648	15,891

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Беларусь. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Балансовая стоимость обесцененных кредитов клиентам представлена в Примечании 16. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов прочие финансовые активы включали обесцененные активы в сумме 3,210 млн. руб. и 3,238 млн. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка не было просроченных, но не обесцененных финансовых активов.

### **Залоговое обеспечение**

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также, на регулярной основе актуализируются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки. Основные виды полученного залогового обеспечения представлены в Примечании 16.

Мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения осуществляется на регулярной основе, результаты мониторинга докладываются руководству Банка. При необходимости с кредитополучателей истребуется дополнительное обеспечение в соответствии с условиями базового договора.

### **Географическая концентрация**

В Банке на постоянной основе осуществляется контроль риска, связанного с изменениями в нормах законодательства стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, и оценивается его воздействие на деятельность Банка. Данный подход направлен на минимизацию возможных убытков от изменений инвестиционного климата в соответствующих странах. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает страновые лимиты, которые, в основном, применяются в отношении банков стран из СНГ и стран ОЭСР.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	1,303,968	-	-	-	1,303,968
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	481,281	-	-	-	481,281
Производные финансовые инструменты	1,258,092	915	-	-	1,259,007
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	630,207	225,039	314,318	1,044	1,170,608
Кредиты, предоставленные клиентам	6,167,004	11	23	52	6,167,090
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	132,266	-	204	-	132,470
Прочие финансовые активы	18,132	3	469	78	18,682
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>9,990,950</b>	<b>225,968</b>	<b>315,014</b>	<b>1,174</b>	<b>10,533,106</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Производные финансовые инструменты	-	3,687	-	-	3,687
Средства банков и иных финансовых учреждений	94,126	792,464	1,179,823	361,741	2,428,154
Средства клиентов	5,192,992	69,878	313,500	131,008	5,707,378
Выпущенные долговые ценные бумаги	356,151	-	-	-	356,151
Прочие финансовые обязательства	42,895	368	3,452	367	47,082
Субординированные займы	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>5,686,164</b>	<b>866,397</b>	<b>1,496,775</b>	<b>493,116</b>	<b>8,542,452</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>4,304,786</b>	<b>(640,429)</b>	<b>(1,181,761)</b>	<b>(491,942)</b>	

	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	806,481	-	-	-	806,481
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	307,174	4,784	402,411	-	714,369
Производные финансовые инструменты	1,356,150	347	-	219	1,356,716
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	474,567	29,636	756,771	2,373	1,263,347
Кредиты, предоставленные клиентам	4,936,221	9	19	30	4,936,279
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	22,307	-	146	-	22,453
Прочие финансовые активы	15,740	-	151	-	15,891
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>7,918,640</b>	<b>34,776</b>	<b>1,159,498</b>	<b>2,622</b>	<b>9,115,536</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Производные финансовые инструменты	-	107	-	149	256
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	2,407	-	-	-	2,407
Средства банков и иных финансовых учреждений	4,108	1,167,071	1,127,543	485,430	2,784,152
Средства клиентов	4,550,889	39,420	35,777	50,510	4,676,596
Выпущенные долговые ценные бумаги	337,143	-	-	-	337,143
Прочие финансовые обязательства	44,396	4,884	225	-	49,505
Субординированные займы	-	457,266	-	-	457,266
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>4,938,943</b>	<b>1,668,748</b>	<b>1,163,545</b>	<b>536,089</b>	<b>8,307,325</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2,979,697</b>	<b>(1,633,972)</b>	<b>(4,047)</b>	<b>(533,467)</b>	

## Риск ликвидности

**Риск ликвидности** – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

В Банке организована система управления риском ликвидности, позволяющая оценивать вероятность, причины и последствия изменений во временной структуре активов и обязательств, а также принимать меры по минимизации потерь и поддержанию ликвидности в указанных условиях. Разработана и утверждена система полномочий и установлены лица, ответственные за реализацию соответствующих этапов управления риском.

Руководство осуществляет управление активами и обязательствами, учитывая ликвидность, риск одновременного снятия и результаты ежедневного мониторинга будущих денежных потоков. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков, оценку наличия высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Банк владеет портфелем диверсифицированных активов, которые могут быть реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк, следуя требованиям законодательства, разместил средства на счете обязательных резервов в Национальном банке, размер которых зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в балансе, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в балансе по методу эффективной процентной ставки.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства банков и иных финансовых учреждений	811,866	192,957	773,228	824,076	56,392	2,658,519
Средства клиентов	1,669,597	181,671	1,277,956	1,522,692	1,527,617	6,179,533
Выпущенные долговые ценные бумаги	771	167	335,172	48,260	-	384,370
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>2,482,234</b>	<b>374,795</b>	<b>2,386,356</b>	<b>2,395,028</b>	<b>1,584,009</b>	<b>9,222,422</b>
Средства банков и иных финансовых учреждений	17,651	-	-	-	-	17,651
Средства клиентов	839,276	-	-	-	-	839,276
Прочие финансовые обязательства	44,184	1,508	1,310	80	-	47,082
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	532,415	-	-	-	-	532,415
Аккредитивы непокрытые	25,354	36	180	10,385	-	35,955
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3,941,114</b>	<b>376,339</b>	<b>2,387,846</b>	<b>2,405,493</b>	<b>1,584,009</b>	<b>10,694,801</b>

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	-	-	2,466	-	-	2,466
Средства банков и иных финансовых учреждений	755,818	203,810	1,181,415	741,216	93,644	2,975,903
Средства клиентов	1,338,339	616,020	1,182,542	1,664,386	698,573	5,499,860
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,304	30	129,479	282,149	-	413,962
Субординированные займы	-	51,621	29,355	523,636	-	604,612
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b><u>2,096,461</u></b>	<b><u>871,481</u></b>	<b><u>2,525,257</u></b>	<b><u>3,211,387</u></b>	<b><u>792,217</u></b>	<b><u>9,496,803</u></b>
Средства банков и иных финансовых учреждений	40,764	-	-	-	-	40,764
Средства клиентов	539,312	-	-	-	-	539,312
Прочие финансовые обязательства	49,032	473	-	-	-	49,505
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	586,221	-	-	-	-	586,221
Аккредитивы непокрытые	208,659	-	4,701	24,259	-	237,619
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b><u>3,520,449</u></b>	<b><u>871,954</u></b>	<b><u>2,529,958</u></b>	<b><u>3,235,646</u></b>	<b><u>792,217</u></b>	<b><u>10,950,224</u></b>

Далее приведен анализ риска ликвидности на основе балансовой стоимости финансовых активов и обязательств с учетом ожидаемых сроков погашения. Ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств оцениваются руководством на основе анализа исторической информации, наличия рынка и прочих факторов, влияющих на срок реализации/погашения активов и обязательств.



	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>								
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	481,281	-	-	-	-	-	-	481,281
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	686,209	103,631	183,912	-	-	-	32,563	1,006,315
Кредиты, предоставленные клиентам	283,157	1,062,390	1,899,273	2,514,898	284,753	122,619	-	6,167,090
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	455	2,541	-	129,076	-	-	-	132,072
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>1,451,102</b>	<b>1,168,562</b>	<b>2,083,185</b>	<b>2,643,974</b>	<b>284,753</b>	<b>122,619</b>	<b>32,563</b>	<b>7,786,758</b>
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	1,237,141	-	-	-	-	-	66,827	1,303,968
Производные финансовые инструменты	1,378	-	-	1,256,895	-	-	734	1,259,007
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	164,293	-	-	-	-	-	-	164,293
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	398	398
Прочие финансовые активы	8,167	301	24	2,904	-	-	7,286	18,682
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>2,862,081</b>	<b>1,168,863</b>	<b>2,083,209</b>	<b>3,903,773</b>	<b>284,753</b>	<b>122,619</b>	<b>107,808</b>	<b>10,533,106</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>								
Средства банков и иных финансовых учреждений	792,856	183,544	707,827	674,991	51,285	-	-	2,410,503
Средства клиентов	1,255,616	125,296	1,072,153	830,986	1,206,073	-	377,978	4,868,102
Выпущенные долговые ценные бумаги	771	58	312,515	42,807	-	-	-	356,151
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>2,049,243</b>	<b>308,898</b>	<b>2,092,495</b>	<b>1,548,784</b>	<b>1,257,358</b>	<b>-</b>	<b>377,978</b>	<b>7,634,756</b>
Средства банков и иных финансовых учреждений	17,651	-	-	-	-	-	-	17,651
Средства клиентов	373,456	-	-	-	-	-	465,820	839,276
Производные финансовые инструменты	3,687	-	-	-	-	-	-	3,687
Прочие финансовые обязательства	44,184	1,508	1,310	80	-	-	-	47,082
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2,488,221</b>	<b>310,406</b>	<b>2,093,805</b>	<b>1,548,864</b>	<b>1,257,358</b>	<b>-</b>	<b>843,798</b>	<b>8,542,452</b>
Разница между активами и обязательствами	373,860	858,457	(10,596)	2,354,909	(972,605)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(598,141)	859,664	(9,310)	1,095,190	(972,605)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(598,141)	261,523	252,213	1,347,403	374,798			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	(5.7%)	2.5%	2.4%	12.8%	3.6%			

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>								
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	709,585	-	-	-	-	-	-	709,585
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	918,323	-	-	-	-	-	16,259	934,582
Кредиты, предоставленные клиентам	343,413	670,507	2,048,841	1,649,827	200,720	22,971	-	4,936,279
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	795	-	-	21,467	-	-	-	22,262
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>1,972,116</b>	<b>670,507</b>	<b>2,048,841</b>	<b>1,671,294</b>	<b>200,720</b>	<b>22,971</b>	<b>16,259</b>	<b>6,602,708</b>
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	768,768	-	-	-	-	-	37,713	806,481
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,784	-	-	-	-	-	-	4,784
Производные финансовые инструменты	4,225	-	68,768	1,283,723	-	-	-	1,356,716
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	328,765	-	-	-	-	-	-	328,765
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	191	191
Прочие финансовые активы	4,912	414	447	8,627	-	-	1,491	15,891
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>3,083,570</b>	<b>670,921</b>	<b>2,118,056</b>	<b>2,963,644</b>	<b>200,720</b>	<b>22,971</b>	<b>55,654</b>	<b>9,115,536</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>								
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	-	-	2,407	-	-	-	-	2,407
Средства банков и иных финансовых учреждений	710,612	197,906	1,121,585	643,171	70,114	-	-	2,743,388
Средства клиентов	678,243	532,781	912,531	938,567	471,274	-	603,887	4,137,283
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,336	-	333,807	-	-	-	-	337,143
Субординированные займы	-	50,807	-	406,459	-	-	-	457,266
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>1,392,191</b>	<b>781,494</b>	<b>2,370,330</b>	<b>1,988,197</b>	<b>541,388</b>	<b>-</b>	<b>603,887</b>	<b>7,677,487</b>
Средства банков и иных финансовых учреждений	40,764	-	-	-	-	-	-	40,764
Средства клиентов	100,970	-	-	-	-	-	438,343	539,313
Производные финансовые инструменты	256	-	-	-	-	-	-	256
Прочие финансовые обязательства	49,032	473	-	-	-	-	-	49,505
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1,583,213</b>	<b>781,967</b>	<b>2,370,330</b>	<b>1,988,197</b>	<b>541,388</b>	<b>-</b>	<b>1,042,230</b>	<b>8,307,325</b>
Разница между активами и обязательствами	1,500,357	(111,046)	(252,274)	975,447	(340,668)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	579,925	(110,987)	(321,489)	(316,903)	(340,668)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	579,925	468,938	147,449	(169,454)	(510,122)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	6.4%	5.1%	1.6%	(1.9%)	(5.6%)			

Для следующих категорий финансовых активов и обязательств ожидаемые сроки отличаются от контрактных.

**Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки** – ожидаемый срок реализации активов, оцениваемых по справедливой стоимости, отраженных в бухгалтерском балансе по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов был оценен руководством как менее 1 месяца, поскольку существует активный рынок, где данные ценные бумаги могут быть реализованы в короткие сроки.

**Средства клиентов** – управление ликвидностью Банка включает в себя оценку неснижаемого остатка по текущим и расчетным счетам клиентов, то есть суммы привлеченных средств в размере, учитывающем стабильные отношения с клиентами, определение которой производится при помощи статистических методов, применяемых к исторической информации о колебании остатков на счетах клиентов за 90 дней, предшествующих отчетной дате.

Информация о контрактных периодах погашения по указанным статьям по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов представлена следующим образом:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по которым начисляются проценты		-	94,865	133,080	253,336	-	-	481,281
Средства клиентов, по которым начисляются проценты	1,633,594	125,296	1,072,153	830,986	1,206,073	-	-	4,868,102
Средства клиентов, по которым не начисляются проценты	839,276	-	-	-	-	-	-	839,276
	<b>До 1 мес.</b>	<b>1-3 мес.</b>	<b>3 мес.- 1 год</b>	<b>1 год- 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Просро- ченные</b>	<b>Срок пога- шения не установлен</b>	<b>31 декабря 2011 года Итого</b>
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по которым начисляются проценты	11,548	-	201,053	384,039	112,945	-	-	709,585
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по которым не начисляются проценты	-	-	-	-	-	-	4,784	4,784
Средства клиентов, по которым начисляются проценты	1,282,130	532,781	912,531	938,567	471,274	-	-	4,137,283
Средства клиентов, по которым не начисляются проценты	539,313	-	-	-	-	-	-	539,313

## Рыночный риск

**Рыночный риск** – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретного финансового инструмента или эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, которые обращаются на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его требования и обязательства.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, ценовой риск.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку привлекает средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставкам.

### Процентный риск

Под риском изменения процентной ставки понимается колебание справедливой стоимости будущих денежных потоков финансовых инструментов, а также изменение чистого процентного дохода в связи с изменением процентной ставки. Данный риск возникает в результате несоответствия между активной и пассивной частью банковского портфеля по срокам и типам ставок.

Управление процентным риском осуществляется коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами – и заключается в выделении бизнес-подразделениям Банка абсолютных лимитов, в рамках которых они могут осуществлять активные и пассивные операции, а также в управлении риском изменения процентной маржи Банка посредством регулирования разрывов между процентными требованиями и обязательствами. Банк на постоянной основе отслеживает текущие результаты финансовой деятельности, оценивает уязвимость в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль и капитал Банка.

Степень влияния предполагаемых изменений в процентных ставках на совокупную прибыль Банка оценивается на основании сведений об объемах финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, а также об объемах активов, учитываемых по справедливой стоимости, по которым установлены фиксированные процентные ставки, по состоянию на отчетную дату. Дополнительно учитывается эффект возможного реинвестирования инструментов с фиксированной ставкой под новые рыночные ставки по мере их погашения. Расчеты осуществляются в рамках предположений о сохранении имеющейся структуры банковского портфеля и на основе “обоснованно возможных изменений в рискованных переменных”. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности совокупного дохода Банка к изменению рыночных процентных ставок на годовом горизонте. В процессе анализа применялись предположения о параллельном сдвиге кривой доходности по всем типам активов и обязательств, а также о равенстве данного сдвига 3 процентным пунктам для всех финансовых инструментов, независимо от валюты, в которой они номинированы. Кроме того, при анализе применялось допущение о единовременном изменении всех типов рыночных ставок в начале финансового года, при последующей их фиксации на достигнутых уровнях в течение всего отчетного периода. Все прочие факторы считались неизменными.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Процентная ставка 3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка 3%	Процентная ставка -3%
<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>				
<b>Активы</b>				
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	(39,243)	39,243	(36,933)	36,933
Производные финансовые инструменты	(10,310)	10,310	-	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	25,815	(25,815)	26,358	(26,358)
Кредиты предоставленные клиентам	128,328	(128,328)	106,013	(106,013)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,713	(3,713)	617	(617)
<b>Обязательства</b>				
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	-	-	(45)	45
Средства банков и иных финансовых учреждений	(49,915)	49,915	(62,601)	62,601
Средства клиентов	(64,389)	64,389	(68,245)	68,245
Выпущенные долговые ценные бумаги	(65)	65	(2,472)	2,472
Субординированные займы	-	-	(1,462)	1,462
<b>Влияние на прибыль до налогообложения, нетто</b>	<b>(6,066)</b>	<b>6,066</b>	<b>(38,770)</b>	<b>38,770</b>
<b>Влияние на прочий совокупный доход</b>				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
<b>Влияние на совокупный доход после налогообложения, нетто</b>	<b>(4,974)</b>	<b>4,974</b>	<b>(31,791)</b>	<b>31,791</b>

## 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.

Для снижения валютного риска Банк применяет следующие инструменты: процедуры внутреннего контроля, лимиты по открытой валютной позиции. Эти лимиты соответствуют требованиям Национального банка, установленным с учетом отдельных допущений.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	BYR	USD 1USD= BYR 8,570.00	EUR 1EUR= BYR 11,340.00	RUB 1RUB= BYR 282.00	Прочие валюты	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	1,141,618	68,416	64,988	28,437	509	1,303,968
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	481,281	-	-	-	481,281
Производные финансовые инструменты	1,258,273	734	-	-	-	1,259,007
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	251,757	336,448	466,428	115,031	944	1,170,608
Кредиты, предоставленные клиентам	1,586,120	2,782,559	1,459,231	339,180	-	6,167,090
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	132,470	-	-	-	-	132,470
Прочие финансовые активы	14,805	3,271	399	207	-	18,682
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>4,385,043</b>	<b>3,672,709</b>	<b>1,991,046</b>	<b>482,855</b>	<b>1,453</b>	<b>10,533,106</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Производные финансовые инструменты	3,666	21	-	-	-	3,687
Средства банков и иных финансовых учреждений	121,555	1,940,906	363,219	2,461	13	2,428,154
Средства клиентов	1,496,449	2,697,986	1,085,790	425,874	1,279	5,707,378
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	356,151	-	-	-	356,151
Прочие финансовые обязательства	30,819	4,822	10,235	1,206	-	47,082
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1,652,489</b>	<b>4,999,886</b>	<b>1,459,244</b>	<b>429,541</b>	<b>1,292</b>	<b>8,542,452</b>
<b>ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2,732,554</b>	<b>(1,327,177)</b>	<b>531,802</b>	<b>53,314</b>	<b>161</b>	

## Производные финансовые инструменты с иностранной валютой

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов с иностранной валютой включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам с иностранной валютой представлен в следующей таблице:

	BYR	USD 1USD= BYR 8,570.00	EUR 1EUR= BYR 11,340.00	RUB 1RUB= BYR 282.00	Прочие валюты	31 декабря 2012 года Итого
Требования по производным финансовым инструментам	-	2,458,817	728,767	69,869	32,540	3,289,993
Обязательства по производным финансовым инструментам	(739,118)	(172,478)	(1,077,300)	(102,929)	-	(2,091,825)
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<b>(739,118)</b>	<b>2,286,339</b>	<b>(348,533)</b>	<b>(33,060)</b>	<b>32,540</b>	
<b>ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,993,436</b>	<b>959,162</b>	<b>183,269</b>	<b>20,254</b>	<b>32,701</b>	

	BYR	USD 1USD= BYR 8,350.00	EUR 1EUR= BYR 10,800.00	RUB 1RUB= BYR 261.00	Прочие валюты	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	571,562	123,706	86,078	24,418	717	806,481
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	307,174	402,411	4,784	-	714,369
Производные финансовые инструменты	1,356,716	-	-	-	-	1,356,716
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	452,364	310,742	469,608	29,432	1,201	1,263,347
Кредиты, предоставленные клиентам	2,050,406	2,045,911	600,482	239,480	-	4,936,279
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	22,453	-	-	-	-	22,453
Прочие финансовые активы	10,917	3,768	763	443	-	15,891
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>4,464,418</b>	<b>2,791,301</b>	<b>1,559,342</b>	<b>298,557</b>	<b>1,918</b>	<b>9,115,536</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Производные финансовые инструменты	256	-	-	-	-	256
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	-	2,407	-	-	-	2,407
Средства банков и иных финансовых учреждений	82,967	1,935,799	761,119	4,251	16	2,784,152
Средства клиентов	1,641,915	1,751,530	947,582	335,434	135	4,676,596
Выпущенные долговые ценные бумаги	370	335,148	1,625	-	-	337,143
Прочие финансовые обязательства	27,604	4,303	9,996	7,602	-	49,505
Субординированные займы	-	457,266	-	-	-	457,266
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1,753,112</b>	<b>4,486,453</b>	<b>1,720,322</b>	<b>347,287</b>	<b>151</b>	<b>8,307,325</b>
<b>ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2,711,306</b>	<b>(1,695,152)</b>	<b>(160,980)</b>	<b>(48,730)</b>	<b>1,767</b>	

#### Производные финансовые инструменты с иностранной валютой

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов с иностранной валютой включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам с иностранной валютой представлен в следующей таблице:

	BYR	USD 1USD= BYR 8,350.00	EUR 1EUR= BYR 10,800.00	RUB 1RUB= BYR 261.00	Прочие валюты	31 декабря 2011 года Итого
Требования по производным финансовым инструментам	293,460	2,049,461	919,551	71,331	-	3,333,803
Обязательства по производным финансовым инструментам	(916,236)	(228,818)	(729,435)	(10,237)	-	(1,884,726)
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<b>(622,776)</b>	<b>1,820,643</b>	<b>190,116</b>	<b>61,094</b>	<b>-</b>	
<b>ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2,088,530</b>	<b>125,491</b>	<b>29,136</b>	<b>12,364</b>	<b>1,767</b>	

## Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к ослаблению на 20% и укреплению на 10% курса национальной валюты по отношению к доллару США, евро и российскому рублю по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. Указанные предполагаемые изменения курсов представляют собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов, которая используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на ожидаемую величину по сравнению с действующими.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	BYR/USD +20%	BYR/USD -10%	BYR/USD +20%	BYR/USD -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	191,832	(95,916)	25,098	(12,549)
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	157,303	(78,651)	20,581	(10,290)

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	BYR/EUR +20%	BYR/EUR -10%	BYR/EUR +20%	BYR/EUR -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	36,654	(18,327)	5,827	(2,914)
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	30,056	(15,028)	4,778	(2,389)

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	BYR/RUB +20%	BYR/RUB -10%	BYR/RUB +20%	BYR/RUB -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	4,051	(2,025)	2,473	(1,236)
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	3,322	(1,661)	2,028	(1,014)

## Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах по анализу чувствительности к процентному и валютному риску отражен эффект изменения, основанный на главном предположении, указанном выше, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

### **Ценовой риск**

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на финансовые инструменты, находящиеся в торговом портфеле Банка, а также специфических изменений в финансовом состоянии конкретных эмитентов.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков.

Количественная оценка ценового риска производится с применением модели Value-at-Risk. Результаты оценки на постоянной основе представляются руководству и используются при принятии управленческих решений.

На этапе сценарного анализа (стресс-тестирования) Банком также применяется двойственный подход к оценке, который заключается в параллельном использовании упрощенных подходов, позволяющих агрегировать стрессовые оценки по всем видам риска, а также более продвинутых методик, дающих возможность точнее учесть воздействие рыночных факторов на деятельность Банка.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и совокупного дохода за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на ценные бумаги на 3% на основе суммы вложений в ценные бумаги на отчетную дату:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Повышение цен на ценные бумаги на 3%	Снижение цен на ценные бумаги на 3%	Повышение цен на ценные бумаги на 3%	Снижение цен на ценные бумаги на 3%
Влияние на прибыль до налогообложения	14,438	(14,438)	21,431	(21,431)
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	15,814	(15,814)	18,247	(18,247)

### **Операционный риск**

На всех этапах своей деятельности, Банк подвержен воздействию операционного риска, под которым понимается риск возникновения потерь в результате несоответствия установленных внутренними документами Банка порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками Банка, некомпетентности или ошибок сотрудников Банка, несоответствия или отказа используемого Банком программного обеспечения и систем, а также в результате действия внешних источников.

В целях сбора информации о случаях реализации операционного риска в Банке ведется соответствующая база данных. В ней отражаются сведения о характере и размерах операционных потерь в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций (процессов), обстоятельств их возникновения и выявления.

В целях проведения анализа состояния операционного риска и принятия верных управленческих решений в Банке осуществляется оценка операционного риска.



В рамках применения проактивных методов управления операционным риском в Банке ведется реестр операционных рисков, а также используется система ключевых индикаторов операционного риска.

Потери от реализации операционного риска могут выражаться не только в виде денежных убытков, но и в виде негативного влияния на репутацию Банка или снижения эффективности труда сотрудников Банка. Объективно отсутствует возможность полного устранения операционных рисков. В качестве приоритетной цели Банк выделяет стремление расширить сферу идентифицированного и управляемого операционного риска. Реализуется это на базе развития системы внутреннего контроля, путем установления лимитов и ограничений, страхования рисков, развития системы процессного управления в банке, а также посредством передачи части рисков сторонним организациям. Система внутреннего контроля предусматривает эффективное распределение должностных обязанностей и прав доступа к документам и иной информации, наличие процедур утверждения, сверки, и оценки, включая внутренний аудит, а также развитие системы повышения квалификации персонала.

Для оценки устойчивости к реализации редких, но вероятных, катастрофических событий Банк проводит регулярное стресс-тестирование операционного риска. Результаты оценки риска, стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение органам управления для принятия управленческих решений.

### **31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

В соответствии с официальными данными, опубликованными Национальным статистическим комитетом, инфляция в Республике Беларусь за первый месяц 2013 года составила 3%.