

**Закрытое акционерное общество  
"Минский транзитный банк"  
Финансовая отчетность по МСФО**

*За год по 31 декабря 2012 года  
С заключением независимых аудиторов*

## Содержание

### Заключение независимых аудиторов

Отчет о финансовом положении .....	1
Отчет о прибылях и убытках .....	2
Отчет о совокупном доходе .....	3
Отчет об изменениях в капитале .....	4
Отчет о движении денежных средств .....	5

### Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности .....	6
2. Основа подготовки отчетности .....	6
3. Основные положения учетной политики .....	7
4. Существенные учетные суждения и оценки .....	19
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	20
6. Средства в кредитных организациях .....	20
7. Производные финансовые инструменты .....	20
8. Кредиты клиентам .....	21
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	23
10. Основные средства .....	24
11. Нематериальные активы .....	25
12. Налогообложение .....	25
13. Прочие расходы от обесценения и резервы .....	27
14. Прочие активы и обязательства .....	27
15. Средства кредитных организаций .....	27
16. Средства клиентов .....	28
17. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	28
18. Прочие заемные средства .....	29
19. Субординированная задолженность .....	29
20. Капитал .....	29
21. Договорные и условные обязательства .....	30
22. Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте .....	31
23. Чистые комиссионные доходы .....	32
24. Прочие доходы .....	32
25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	32
26. Управление рисками .....	33
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	46
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	51
29. Операции со связанными сторонами .....	51
30. Достаточность капитала .....	54
31. События после отчетной даты .....	54

## Заключение независимых аудиторов

### Акционерам и Наблюдательному совету закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк» (далее по тексту – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях капитала и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

#### *Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности*

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

#### *Ответственность аудиторов*

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

#### *Мнение*

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



15 марта 2013 года

**Отчет о финансовом положении**

**На 31 декабря 2012 года**

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

	<i>Прим.</i>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	834 454	700 043
Средства в кредитных организациях	6	18 032	44 433
Производные финансовые активы	7	26 420	97 464
Кредиты клиентам	8	2 187 932	1 105 300
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	92 748	131 784
Основные средства	10	64 300	50 081
Нематериальные активы	11	18 877	14 398
Текущие активы по налогу на прибыль		-	2 006
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	611	-
Прочие активы	14	28 379	8 869
<b>Итого активы</b>		<b>3 271 753</b>	<b>2 154 378</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	15	154 178	19 194
Производные финансовые обязательства	7	59	-
Средства клиентов	16	2 384 827	1 376 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	96 767	42 838
Прочие заемные средства	18	208 966	329 202
Текущие обязательства по налогу на прибыль		231	-
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	-	45
Резервы	13	1 813	3 152
Прочие обязательства	14	19 514	12 799
Субординированная задолженность	19	80 344	95 346
<b>Итого обязательства</b>		<b>2 946 699</b>	<b>1 878 990</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	20	421 212	421 212
Накопленный дефицит		(95 121)	(143 828)
Резерв по нереализованным расходам по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(1 037)	(1 996)
<b>Итого капитал</b>		<b>325 054</b>	<b>275 388</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>3 271 753</b>	<b>2 154 378</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени правления ЗАО "МТБанк"

А. К. Жишкевич



Председатель правления

Д. П. Шидлович

Финансовый директор

15 марта 2013 года

**Отчет о прибылях и убытках**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

	<i>Прим.</i>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		443 223	241 440
Средства в кредитных организациях		34 441	44 800
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		31 421	15 746
		<b>509 085</b>	<b>301 986</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		(199 281)	(88 082)
Средства кредитных организаций		(18 094)	(10 922)
Прочие заемные средства		(15 304)	(16 377)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(13 706)	(13 919)
Субординированная задолженность		(5 774)	(8 943)
		<b>(252 159)</b>	<b>(138 243)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>256 926</b>	<b>163 744</b>
Резерв под обесценение кредитов	8	(75 772)	(19 068)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>181 154</b>	<b>144 676</b>
Комиссионные доходы	23	145 473	107 102
Комиссионные расходы	23	(22 682)	(33 571)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(4 675)	(1 172)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	22	37 640	63 459
Прочие доходы	24	9 296	9 798
		<b>165 052</b>	<b>145 616</b>
<b>Непроцентные доходы</b>			
Расходы на персонал	25	(110 724)	(86 344)
Износ и амортизация	10, 11	(15 002)	(8 198)
Прочие операционные расходы	25	(102 883)	(72 808)
Прочие доходы / (расходы) от обесценения и восстановления (создания) резервов	13	1 295	(285)
		<b>(227 314)</b>	<b>(167 635)</b>
<b>Непроцентные расходы</b>			
<b>Прибыль до расходов по чистой монетарной позиции и расходов по налогу на прибыль</b>		<b>118 892</b>	<b>122 657</b>
Расходы по чистой монетарной позиции		(54 090)	(70 037)
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>64 802</b>	<b>52 620</b>
Расходы по налогу на прибыль	12	(16 095)	(31 483)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>48 707</b>	<b>21 137</b>

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

	<i>Прим.</i>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
<b>Прибыль за год</b>		<b>48 707</b>	<b>21 137</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Реализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		287	398
Нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		672	(350)
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>959</b>	<b>48</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>49 666</b>	<b>21 185</b>

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

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

	<b>Уставный капитал</b>	<b>Накопленный дефицит</b>	<b>Резерв по нереализованным доходам/(расходам) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>Итого</b>
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>351 311</b>	<b>(57 068)</b>	<b>(2 044)</b>	<b>292 199</b>
Прибыль за год	-	21 137	-	21 137
Прочий совокупный доход за год	-	-	48	48
Итого совокупный доход за год	-	21 137	48	21 185
Уменьшение капитала, связанное с досрочным погашением субординированной задолженности от акционеров по ставке ниже рыночной (Примечание 20)	-	(7 824)	-	(7 824)
Увеличение уставного капитала (Примечание 20)	69 901	-	-	69 901
Дивиденды (Примечание 20)	-	(100 073)	-	(100 073)
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>421 212</b>	<b>(143 828)</b>	<b>(1 996)</b>	<b>275 388</b>
Прибыль за год	-	48 707	-	48 707
Прочий совокупный доход за год	-	-	959	959
Итого совокупный доход за год	-	48 707	959	49 666
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>421 212</b>	<b>(95 121)</b>	<b>(1 037)</b>	<b>325 054</b>

**Отчет о движении денежных средств**

**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

	<i>Прим.</i>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		458 321	276 255
Проценты выплаченные		(244 566)	(134 214)
Комиссии полученные		145 107	106 562
Комиссии выплаченные		(22 631)	(33 579)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		92 181	141 339
Прочие доходы полученные		8 050	9 370
Расходы на персонал выплаченные		(107 459)	(83 273)
Прочие операционные расходы выплаченные		(102 808)	(71 765)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>226 195</b>	<b>210 695</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		16 950	7 433
Кредиты клиентам		(1 272 475)	(212 604)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		14 342	19 063
Прочие активы		(10 459)	14 141
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		132 999	(64 357)
Средства клиентов		1 212 549	476 905
Прочие обязательства		5 802	(36 052)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>325 903</b>	<b>415 224</b>
Уплаченный налог на прибыль		(14 865)	(31 008)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>311 038</b>	<b>384 216</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10,11,14	(40 445)	(35 177)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		14	474
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(40 431)</b>	<b>(34 703)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		245 699	241 694
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(184 250)	(231 326)
Поступления от привлечения прочих заемных средств		70 408	71 497
Погашение прочих заемных средств		(140 174)	(57 066)
Погашение субординированной задолженности		-	(69 112)
Поступления от увеличения уставного капитала		-	69 901
Дивиденды уплаченные		-	(62 312)
<b>Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(8 317)</b>	<b>(36 724)</b>
Монетарный убыток от денежных средств и их эквивалентов		(136 327)	(305 965)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		8 448	193 817
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>134 411</b>	<b>200 641</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	5	<b>700 043</b>	<b>499 402</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>834 454</b>	<b>700 043</b>



(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

Закрытое акционерное общество "Минский транзитный банк" (далее по тексту – ЗАО "МТБанк" или "Банк") было зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь (далее по тексту – "Национальный банк") 14 марта 1994 года в соответствии с законодательством Республики Беларусь в форме закрытого акционерного коммерческого банка с участием иностранного капитала. Деятельность Банка регулируется Национальным банком. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности №13, выданной Национальным банком 22 декабря 2012 года. Кроме того, Банк имеет разрешение (лицензию) № 02200/5200-1246-1112 на проведение операций с ценными бумагами, выданную Министерством финансов Республики Беларусь (продлена до 29.07.2022 на основании решения от 16.05.2012 №145).

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает другие банковские услуги корпоративным и частным клиентам Банка. Головной офис Банка находится в Минске. Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, г. Минск, Партизанский проспект, д. 6а. Банк является участником национальной системы страхования вкладов.

На 31 декабря 2012 года Банк имеет следующую структуру: головной банк, 6 центров банковских услуг и 47 расчетно-кассовых центров, расположенных в Минске, Бресте, Гомеле, Витебске, Могилеве, Молодечно, Жодино, Бобруйске, Барановичах.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имел дочерних и ассоциированных компаний.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов находящими в обращении акциями Банка владели следующие акционеры:

<b>Акционер</b>	<b>%</b>
МТВ Investments Holdings Limited (Кипр)	98,97
Прочие	1,03
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года самыми крупными акционерами Банка были три физических лица: Олег Ильгизович Хусаенов (Россия), Сергей Николаевич Савицкий (Россия) и Игорь Вячеславович Мальгин (Россия). Им принадлежит, напрямую либо косвенно, в совокупности более 64% уставного капитала Банка (2011 – более 64%). Никто из данных физических лиц не владел более 50% уставного капитала Банка в 2012 и 2011 годах.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

В соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "БСБУ") Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в белорусских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по БСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики". Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей (далее – "млн. руб."), если не указано иное.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Учет влияния инфляции

С 1 января 2011 года белорусская экономика считается гиперинфляционной в соответствии с критериями МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Соответственно, корректировки и переклассификации статей с целью представления финансовой отчетности по МСФО включают предусмотренный МСФО (IAS) 29 пересчет с учетом изменений общей покупательной способности белорусского рубля.

Стандартом предусмотрено, что финансовая отчетность в валюте страны с гиперинфляционной экономикой должна быть составлена в единицах измерения, действующих на конец отчетного периода. При применении МСФО (IAS) 29 Банк использовал коэффициенты пересчета, основанные на значениях индекса потребительских цен в Республике Беларусь ("ИПЦ"), публикуемых Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь. ИПЦ за семилетний период и соответствующие коэффициенты пересчета с того момента, когда Республику Беларусь перестали относить к числу стран с гиперинфляционной экономикой, т. е. с 1 января 2006 года, представлены ниже:

Год	Индекс, %	Коэффициенты пересчета
2006 г.	106,6	390,7
2007 г.	112,1	348,6
2008 г.	113,3	307,7
2009 г.	110,1	279,4
2010 г.	109,9	254,2
2011 г.	208,7	121,8
2012 г.	121,8	100,0

Монетарные активы и обязательства не пересчитываются, поскольку они уже выражены в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2012 года. Немонетарные активы и обязательства (статьи, которые еще не выражены в денежной единице на 31 декабря 2012 года) пересчитываются путем применения соответствующего индекса. Влияние инфляции на чистую монетарную позицию Банка отражено в отчете о прибылях и убытках в строке "Расходы по чистой монетарной позиции".

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

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

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

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

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

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке.

При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

##### *"Доходы первого дня"*

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью ("доходы первого дня") в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

##### *Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках. В отчете о движении денежных средств денежные потоки от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, представлены в денежных потоках от операционной деятельности в связи с тем, что операции многочисленны и носят регулярный характер.

*Определение справедливой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

*Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### Денежные средства и их эквиваленты

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

#### Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "репо") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам "репо", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая валютные форварды и свопы). Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте.

#### Заемные средства

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

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

#### Аренда

##### *i. Финансовая аренда - Банк в качестве арендодателя*

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

##### *ii. Операционная аренда - Банк в качестве арендатора*

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

#### Обесценение финансовых активов

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам*

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

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу.

Кредиты и соответствующий резерв списываются по решению правления Банка в случае, когда не имеется реальных перспектив их возмещения в будущем. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

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

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

#### *Реструктуризация кредитов*

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

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

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях "транзитного" соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион "пут") (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

#### Финансовые обязательства

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

#### Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье "Прочие обязательства" в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

#### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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



(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

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

#### Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с учетом поправки на гиперинфляцию. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

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

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	7-100
Компьютеры и оргтехника	5-10
Транспортные средства	6-9
Мебель и принадлежности	5-50

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на расходы по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии на программное обеспечение, а также на осуществление требующей лицензирования деятельности.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости, с учетом поправки на гиперинфляцию. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение этого срока, составляющего от 3 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

#### Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Неденежные вклады включаются в уставный капитал по справедливой стоимости вложенных активов на дату вклада.

##### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

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

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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

##### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в белорусских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Национального банка Республики Беларусь на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

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

	<u>31 декабря 2012 г.</u>	<u>31 декабря 2011 г.</u>
Доллар США / белорусский рубль	8 570,00	8 350,00
Евро / белорусский рубль	11 340,00	10 800,00
Российский рубль / белорусский рубль	282,00	261,00

На дату утверждения к выпуску настоящей финансовой отчетности, официальный курс составлял: доллар США / белорусский рубль – 8 620,00, евро / белорусский рубль – 11 170,00, российский рубль/белорусский рубль – 280,00.

#### Изменение учетной политики в будущем

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

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

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

##### *МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»*

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПК 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

##### *МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»*

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Банку придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых он принимает участие либо которые он спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

##### *МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на его финансовое положение и результаты деятельности.

##### *МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 г.)*

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Данная поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

##### *МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 г.)*

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. Данная поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

##### *Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»*

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

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

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

##### *Усовершенствования МСФО*

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

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

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

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

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

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

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

#### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели.

Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

#### *Резерв под обесценение кредитов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках.

Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе данной группы.

Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Наличные средства	216 418	126 168
Остатки средств на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	374 978	87 448
Остатки средств на текущих счетах в других кредитных организациях	109 437	134 733
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	133 621	170 262
Договоры обратного репо с кредитными организациями на срок до 90 дней	-	181 432
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>834 454</u></b>	<b><u>700 043</u></b>

На 31 декабря 2012 года остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях включают в себя 23 350 млн. руб. (2011 г. – 98 139 млн. руб.), размещенных в четырех банках государств-членов Организации экономического сотрудничества и развития (далее - "ОЭСР").

На 31 декабря 2011 Банк заключил договоры обратного репо с пятью белорусскими банками. Объектом данных соглашений выступают долговые ценные бумаги, выпущенные белорусскими компаниями со справедливой стоимостью 181 152 млн. руб.

## 6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	295	35 341
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	17 737	9 092
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b><u>18 032</u></b>	<b><u>44 433</u></b>

Кредитные организации обязаны хранить в Национальном банке Республики Беларусь беспроцентный денежный депозит (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

## 7. Производные финансовые инструменты

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

	<u>2012 г.</u>			<u>2011 г.</u>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязатель- ство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обязатель- ство</i>
<b>Валютные контракты</b>						
Свопы – внутренние контракты с Национальным банком Республики Беларусь и другими белорусскими банками	105 572	26 420	(59)	173 497	97 464	-
<b>Итого производные активы/обязательства</b>	<b><u>105 572</u></b>	<b><u>26 420</u></b>	<b><u>(59)</u></b>	<b><u>173 497</u></b>	<b><u>97 464</u></b>	<b><u>-</u></b>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

На 31 декабря 2012 г. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

### Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

Эта статья также включает производные инструменты, не соответствующие требованиям учета хеджирования согласно МСФО (IAS) 39.

## 8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Кредиты юридическим лицам	1 339 474	856 988
Кредиты физическим лицам	945 103	300 352
Финансовая аренда	15 914	3 435
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<u>2 300 491</u>	<u>1 160 775</u>
За вычетом резерва под обесценение	(112 559)	(55 475)
<b>Кредиты клиентам</b>	<u><u>2 187 932</u></u>	<u><u>1 105 300</u></u>

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<u>Юридические лица 2012 г.</u>	<u>Физические лица 2012 г.</u>	<u>Итого 2012 г.</u>
На 1 января 2012 г.	33 786	21 689	<b>55 475</b>
Монетарный эффект	(4 815)	(2 897)	<b>(7 712)</b>
Списанные суммы	(6 884)	(5 508)	<b>(12 392)</b>
Курсовые разницы	1 385	31	<b>1 416</b>
Отчисления за год	26 961	48 811	<b>75 772</b>
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<u><b>50 433</b></u>	<u><b>62 126</b></u>	<u><b>112 559</b></u>
Обесценение на индивидуальной основе	48 268	20 519	<b>68 787</b>
Обесценение на совокупной основе	2 165	41 607	<b>43 772</b>
	<u><b>50 433</b></u>	<u><b>62 126</b></u>	<u><b>112 559</b></u>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<u><b>548 825</b></u>	<u><b>20 519</b></u>	<u><b>569 344</b></u>
	<u>Юридические лица 2011 г.</u>	<u>Физические лица 2011 г.</u>	<u>Итого 2011 г.</u>
На 1 января 2011 г.	45 029	21 980	<b>67 009</b>
Монетарный эффект	(23 727)	(6 727)	<b>(30 454)</b>
Списанные суммы	(6 526)	(13 570)	<b>(20 096)</b>
Курсовые разницы	12 410	7 538	<b>19 948</b>
Отчисления за год	6 600	12 468	<b>19 068</b>
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<u><b>33 786</b></u>	<u><b>21 689</b></u>	<u><b>55 475</b></u>
Обесценение на индивидуальной основе	28 074	15 324	<b>43 398</b>
Обесценение на совокупной основе	5 712	6 365	<b>12 077</b>
	<u><b>33 786</b></u>	<u><b>21 689</b></u>	<u><b>55 475</b></u>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<u><b>349 721</b></u>	<u><b>15 324</b></u>	<u><b>365 045</b></u>



(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составили 29 139 млн. руб. (2011 г. – 21 903 млн. руб.).

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного репо – денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ При коммерческом кредитовании - залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ При кредитовании на покупку автомобиля – залог автомобиля.

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

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

### Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2012 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 257 591 млн. руб., или 11% от совокупного кредитного портфеля (2011 г. – 228 678 млн. руб. или 20% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 23 075 млн. руб. (2011 г. - 10 325 млн. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Частные организации	1 298 507	834 127
Государственные организации	56 881	26 296
Физические лица	945 103	300 352
	<u><b>2 300 491</b></u>	<u><b>1 160 775</b></u>

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

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Физические лица	945 103	300 352
Оптовая и розничная торговля	828 069	527 001
Промышленное производство	185 364	126 245
Недвижимость	88 997	66 329
Строительство	76 805	49 697
Пищевая промышленность	56 675	15 964
Транспорт	24 468	20 289
Прочее	95 010	54 898
	<u><b>2 300 491</b></u>	<u><b>1 160 775</b></u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого 2012 г.</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	11 342	9 003	<b>20 345</b>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2 819)	(1 612)	<b>(4 431)</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>8 523</b>	<b>7 391</b>	<b>15 914</b>

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

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого 2011 г.</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	3 033	2 004	<b>5 037</b>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1 118)	(484)	<b>(1 602)</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>1 915</b>	<b>1 520</b>	<b>3 435</b>

## 9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Облигации, выпущенные белорусскими банками	91 012	131 784
Облигации, выпущенные республиканскими органами управления	1 492	-
Вложения в долевыe инструменты	244	-
<b>Ценные бумаги в наличии для продажи</b>	<b>92 748</b>	<b>131 784</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, Банк признал по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, убыток от обесценения на сумму 5 740 млн. руб. В отчете о прибылях и убытках сумма обесценения включена в состав чистых доходов/(расходов) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
На 31 декабря 2011 г.	21 028	28 018	3 927	21 964	771	<b>75 708</b>
Поступления	1 848	10 365	228	8 115	1 788	<b>22 344</b>
Выбытие	(24)	(1 244)	-	(242)	-	<b>(1 510)</b>
На 31 декабря 2012 г.	<b>22 852</b>	<b>37 139</b>	<b>4 155</b>	<b>29 837</b>	<b>2 559</b>	<b>96 542</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
На 31 декабря 2011 г.	(2 941)	(13 582)	(1 940)	(7 164)	-	<b>(25 627)</b>
Начисленная амортизация	(751)	(4 491)	(393)	(2 440)	-	<b>(8 075)</b>
Выбытие	17	1 237	-	206	-	<b>1 460</b>
На 31 декабря 2012 г.	<b>(3 675)</b>	<b>(16 836)</b>	<b>(2 333)</b>	<b>(9 398)</b>	<b>-</b>	<b>(32 242)</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>						
На 31 декабря 2011 г.	<b>18 087</b>	<b>14 436</b>	<b>1 987</b>	<b>14 800</b>	<b>771</b>	<b>50 081</b>
На 31 декабря 2012 г.	<b>19 177</b>	<b>20 303</b>	<b>1 822</b>	<b>20 439</b>	<b>2 559</b>	<b>64 300</b>

  

	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
На 31 декабря 2010 г.	19 866	16 045	2 884	12 556	945	<b>52 296</b>
Поступления	1 891	11 974	1 178	8 803	749	<b>24 595</b>
Перевод между категориями	-	-	-	923	(923)	<b>-</b>
Выбытие	(729)	(1)	(135)	(318)	-	<b>(1 183)</b>
На 31 декабря 2011 г.	<b>21 028</b>	<b>28 018</b>	<b>3 927</b>	<b>21 964</b>	<b>771</b>	<b>75 708</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
На 31 декабря 2010 г.	(2 591)	(11 319)	(1 818)	(5 906)	-	<b>(21 634)</b>
Начисленная амортизация	(626)	(2 264)	(257)	(1 489)	-	<b>(4 636)</b>
Выбытие	276	1	135	231	-	<b>643</b>
На 31 декабря 2011 г.	<b>(2 941)</b>	<b>(13 582)</b>	<b>(1 940)</b>	<b>(7 164)</b>	<b>-</b>	<b>(25 627)</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>						
На 31 декабря 2010 г.	<b>17 275</b>	<b>4 726</b>	<b>1 066</b>	<b>6 650</b>	<b>945</b>	<b>30 662</b>
На 31 декабря 2011 г.	<b>18 087</b>	<b>14 436</b>	<b>1 987</b>	<b>14 800</b>	<b>771</b>	<b>50 081</b>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 11. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
<b>Стоимость</b>		
<b>По состоянию на 1 января</b>	<b>21 462</b>	<b>10 999</b>
Поступления	11 437	10 582
Выбытия	(134)	(119)
<b>На 31 декабря</b>	<b>32 765</b>	<b>21 462</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
<b>По состоянию на 1 января</b>	<b>(7 064)</b>	<b>(3 621)</b>
Начисленная амортизация	(6 927)	(3 562)
Выбытия	103	119
<b>На 31 декабря</b>	<b>(13 888)</b>	<b>(7 064)</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>		
<b>По состоянию на 1 января</b>	<b>14 398</b>	<b>7 378</b>
<b>На 31 декабря</b>	<b>18 877</b>	<b>14 398</b>

## 12. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Расход по налогу на прибыль – текущая часть	16 743	28 034
Расход / (экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(648)	3 449
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>16 095</b>	<b>31 483</b>

Белорусские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 18% в 2012 году и была введена с 1 января 2012 года (2011 г. - 24%). Банк рассчитывает отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. с использованием ставки налога в размере 18%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официально установленной ставки. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>64 802</b>	<b>52 620</b>
Официальная ставка налога	18%	24%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>11 664</b>	<b>12 629</b>
Инвестиционные налоговые льготы	-	(6 486)
Льгота по налогу на прибыль по ценным бумагам	(7 698)	(8 652)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- заработная плата и прочие выплаты	1 605	3 016
- прочее	1 194	1 631
Влияние изменения ставки налога	-	(15)
Доходы/расходы, учтенные исключительно для целей налогообложения	(30)	(9)
Дополнительные расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу для целей налогообложения	-	(1 685)
Восстановление переоценки имущества для целей налогообложения	(1 247)	(4 075)
Прибыль, не облагаемая налогом	-	(33)
Влияние расходов по чистой монетарной позиции	10 607	35 162
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>16 095</b>	<b>31 483</b>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 12. Налогообложение (продолжение)

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

	2010 г.			2011 г.			2012 г.
		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках</i>	<i>Доходы/ (Расходы) по временным разницам из-за инфляции</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках</i>	<i>Доходы/ (Расходы) по временным разницам из-за инфляции</i>	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>							
Кредиты клиентам	7 541	6 109	(3 927)	9 723	(4 084)	(1 740)	3 899
Основные средства	617	(296)	(321)	-	-	-	-
Прочие активы	552	1 729	(287)	1 994	1 479	(357)	3 116
Прочие заемные средства	-	741	-	741	(9)	(133)	599
Прочие обязательства	1 403	(179)	(731)	493	(403)	(88)	2
<b>Итого отложенный налоговый актив</b>	<b>10 113</b>	<b>8 104</b>	<b>(5,266)</b>	<b>12 951</b>	<b>(3 017)</b>	<b>(2 318)</b>	<b>7 616</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты эквиваленты	(92)	(451)	48	(495)	355	89	(51)
Средства в кредитных организациях	(419)	(1 043)	218	(1 244)	744	223	(277)
Производные финансовые активы	(438)	(368)	228	(578)	445	103	(30)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(509)	(37)	265	(281)	54	50	(177)
Основные средства	-	(65)	-	(65)	(413)	12	(466)
Нематериальные активы	(118)	(2 490)	61	(2 547)	(1 205)	456	(3 296)
Средства кредитных организаций	-	(1 012)	-	(1 012)	168	181	(663)
Производные финансовые обязательства	(719)	342	374	(3)	2	1	-
Средства клиентов	-	(5 874)	-	(5 874)	4 823	1 051	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(53)	(112)	28	(137)	(101)	25	(213)
Прочие заемные средства	(430)	206	224	-	-	-	-
Резервы	(229)	(649)	118	(760)	(1 207)	135	(1 832)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(3 007)</b>	<b>(11 553)</b>	<b>1 564</b>	<b>(12 996)</b>	<b>3 665</b>	<b>2 326</b>	<b>(7 005)</b>
<b>Отложенные налоговые активы / (обязательства), нетто</b>	<b>7 106</b>	<b>(3 449)</b>	<b>(3 702)</b>	<b>(45)</b>	<b>648</b>	<b>8</b>	<b>611</b>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

### 13. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Гарантии и аккредитивы</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	371	3 781	<b>4 152</b>
Монетарный эффект	(194)	(2 969)	<b>(3 163)</b>
Создание / (восстановление)	1 268	(983)	<b>285</b>
Курсовые разницы	-	3 323	<b>3 323</b>
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>1 445</b>	<b>3 152</b>	<b>4 597</b>
Монетарный эффект	(258)	(565)	<b>(823)</b>
Восстановление	(238)	(1 057)	<b>(1 295)</b>
Курсовые разницы	-	283	<b>283</b>
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>949</b>	<b>1 813</b>	<b>2 762</b>

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и аккредитивы отражаются в составе обязательств.

### 14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Предоплата и прочие дебиторы	12 081	4 661
Дебиторская задолженность по банковским операциям	8 803	566
Авансовые платежи по налогам, за исключением налога на прибыль	3 554	57
Начисленные комиссионные доходы	2 823	2 962
Расходы будущих периодов	1 500	952
Запасы	567	1 116
	<b>29 328</b>	<b>10 314</b>
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Примечание 13)	(949)	(1 445)
<b>Прочие активы</b>	<b>28 379</b>	<b>8 869</b>

На 31 декабря 2012 года в состав прочих активов входит сумма предоплаты за оборудование в размере 6 933 млн. руб. (2011 г. - 269 млн. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Обязательства перед персоналом	7 793	4 941
Кредиторская задолженность перед Агентством по возмещению вкладов	3 247	1 630
Кредиторская задолженность перед поставщиками (подрядчиками)	2 173	1 142
Кредиторская задолженность по банковским операциям	1 871	2 630
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 661	1 655
Начисленные комиссионные расходы	1 759	143
Доходы будущих периодов	297	249
Прочие	713	409
<b>Прочие обязательства</b>	<b>19 514</b>	<b>12 799</b>

### 15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Срочные депозиты и кредиты от банков-резидентов	102 415	6 376
Срочные депозиты и кредиты от иностранных банков	39 896	10 287
Текущие счета	11 867	2 531
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>154 178</b>	<b>19 194</b>

На 31 декабря 2012 года средства кредитных организаций в размере 47 937 млн. руб. (31%) представляли собой средства одного банка (2011 г. - 6 264 млн. руб. (33%)).

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Срочные депозиты	1 508 147	780 615
Текущие счета клиентов	876 680	595 799
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>2 384 827</u></b>	<b><u>1 376 414</u></b>
<b>Денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам</b>	<b>18 853</b>	<b>13 226</b>

В состав «Средств клиентов» включены депозиты, которые Банк удерживает в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам по аккредитивам. Банк обязан вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих аккредитивов.

На 31 декабря 2012 года средства клиентов в размере 327 169 млн. руб. (14%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2011 г. - 205 659 млн. руб. (15%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 862 501 млн. руб. (2011 г. – 524 341 млн. руб.). В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь Банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение пяти дней с момента требования вкладчика. В случаях, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по депозиту выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Частные компании	1 120 653	714 117
Физические лица	1 206 222	644 732
Государственные организации	57 952	17 565
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>2 384 827</u></b>	<b><u>1 376 414</u></b>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Физические лица	1 206 222	644 732
Торговля	454 611	354 138
Производство	207 683	90 720
Строительство	148 247	50 325
Страхование	99 098	55 994
Транспорт	77 447	26 691
Недвижимость	52 865	45 810
Разработка программного обеспечения и информационные технологии	28 047	25 920
Индивидуальные предприниматели	18 906	13 298
Телекоммуникационные услуги	6 756	8 511
Государственные органы власти	6 006	3 843
Финансовые услуги	2 814	2 888
Некоммерческие организации	3 050	811
Прочие	73 075	52 733
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>2 384 827</u></b>	<b><u>1 376 414</u></b>

## 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>Срок</u> <u>погашения</u>	<u>Эффек-</u> <u>тивная</u> <u>процент-</u> <u>ная</u> <u>ставка</u>	<u>2011 г.</u>	<u>Срок</u> <u>погашения</u>	<u>Эффек-</u> <u>тивная</u> <u>процент-</u> <u>ная</u> <u>ставка</u>
Процентные облигации в белорусских рублях	53 818	2013	27%-35%	20 282	2012	52%
Процентные облигации в долларах США	42 949	2013	7%	-		
Дисконтные облигации в белорусских рублях	-			22 556	2012	17%-52%
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b><u>96 767</u></b>			<b><u>42 838</u></b>		

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 18. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Международная финансовая корпорация (Прим 26)	85 345	29 311
Европейский банк реконструкции и развития	62 965	139 227
FMO Nederlandse Financiering Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden (нидерландская компания по финансированию развития) (Прим 26)	55 497	91 655
MTB Investments Holdings Limited	5 159	69 009
<b>Прочие заемные средства</b>	<b>208 966</b>	<b>329 202</b>

## 19. Субординированная задолженность

На 31 декабря 2012 и на 31 декабря 2011 субординированная задолженность представлена 2 займами от MTB Investments Holdings Limited (материнской организации Банка) на общую сумму 9 375 тыс. долл. США:

	<i>Дата привлечения</i>	<i>Срок погашения</i>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Субординированный заем 1	8 апреля 2010 г.	8 апреля 2020 г.	39 422	46 783
Субординированный заем 2	29 апреля 2010 г.	29 апреля 2020 г.	40 922	48 563
<b>Субординированная задолженность</b>			<b>80 344</b>	<b>95 346</b>

Субординированные займы привлечены под 6% годовых.

## 20. Капитал

На 31 декабря 2012 и на 31 декабря 2011 года объявленный, выпущенный и оплаченный уставный капитал Банка составил 141 448 обыкновенных акций номинальной стоимостью 861 500 руб. каждая. Все акции имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют право одного голоса.

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

	<i>Количество обыкновен- ных акций</i>	<i>Номинальная стоимость обыкновен- ных акций</i>	<i>Корректи- ровка с учетом инфляции</i>	<b>Итого</b>
На 31 декабря 2010 г.	75 585	65 116	286 195	<b>351 311</b>
Эмиссия акций	65 863	56 741	13 160	<b>69 901</b>
На 31 декабря 2011 г.	141 448	121 857	299 355	<b>421 212</b>
Эмиссия акций	-	-	-	<b>-</b>
На 31 декабря 2012 г.	141 448	121 857	299 355	<b>421 212</b>

На собрании акционеров, состоявшемся в марте 2011 года, Банк объявил дивиденды за 2010 отчетный год на общую сумму 3 468 млн. руб. на обыкновенные акции (т.е. из расчета 45 878 руб. за акцию). На собрании акционеров, состоявшемся в сентябре 2011 года, Банк объявил промежуточные дивиденды за 2011 отчетный год на общую сумму 96 605 млн. руб. на обыкновенные акции (т.е. из расчета 1 278 104 руб. за акцию).

В декабре 2011 года акционеры Банка одобрили решение об эмиссии 65 863 обыкновенных акций. Вознаграждение, полученное в результате эмиссии указанных акций, было представлено денежными средствами на общую сумму 69 901 млн. руб. Регистрация данной эмиссии была произведена Национальным банком 30 декабря 2011 года.

В 2011 году был досрочно погашен один из ранее привлеченных субординированных займов от материнской компании, который был скорректирован при первоначальном признании для отражения по справедливой стоимости. Денежные средства от погашения были направлены на приобретение акций новой эмиссии. Убыток от досрочного погашения кредита составил 7 824 млн. руб. и был отражен напрямую в составе капитала.

Согласно белорусскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с БСБУ. На 31 декабря 2012 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 69 986 млн. руб. (2011 г.: 34 771 млн. руб.).



(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 20. Капитал (продолжение)

### Характер и назначение прочих фондов

*Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи*

Данный резерв отражает изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

## 21. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

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

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

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

Хотя, по мнению руководства Банка, им принимаются адекватные меры для поддержания устойчивого развития деятельности в сложившихся обстоятельствах, дальнейшее непредвиденное ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может оказать негативное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, а также его заемщиков. Определить степень данного влияния на финансовую отчетность Банка в настоящий момент не представляется возможным.

### Юридические вопросы

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Налогообложение

Белорусское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать неограниченные периоды.

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

### Договорные и условные обязательства

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

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	640 364	396 475
Гарантии	122 793	146 147
Аккредитивы	18 853	48 569
	<u>782 010</u>	<u>591 191</u>
За вычетом - Резервов (Примечание 13)	<u>(1 813)</u>	<u>(3 152)</u>
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<u><b>780 197</b></u>	<u><b>588 039</b></u>
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 16)	<u>(18 853)</u>	<u>(13 226)</u>
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<u><b>761 344</b></u>	<u><b>574 813</b></u>

На 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имел существенных договорных обязательств по неаннулируемым договорам операционной аренды.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имел существенных договорных обязательств по капитальным затратам.

### Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в Республике Беларусь не имеет широкого распространения.

## 22. Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Торговые операции	42 593	58 304
Доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	(4 071)	182 376
Переоценка валютных статей	<u>(882)</u>	<u>(177 221)</u>
<b>Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте</b>	<u><b>37 640</b></u>	<u><b>63 459</b></u>

В течение 2012 года реализованные доходы Банка по операциям с производными финансовыми инструментами составили 67 032 млн. руб. (2011 г.: 80 992 млн. руб.); сумма нерезализованных расходов, признанных в отчете о прибыли и убытках, составила 71 103 млн. руб. (2011 г.: 101 384 млн. руб. доходов).

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 23. Чистые комиссионные доходы

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Расчетно-кассовое обслуживание	56 041	38 032
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	42 782	22 381
Валютно-обменные операции	34 743	33 415
Документарные операции	7 786	9 715
Ценные бумаги	1 567	2 027
Прочие	2 554	1 532
<b>Комиссионные доходы</b>	<b><u>145 473</u></b>	<b><u>107 102</u></b>
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	(11 287)	(5 749)
Сделки с банками	(7 132)	(5 599)
Документарные операции	(1 697)	(1 173)
Валютно-обменные операции	(1 475)	(20 182)
Ценные бумаги	(707)	(760)
Прочие	(384)	(108)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b><u>(22 682)</u></b>	<b><u>(33 571)</u></b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b><u><u>122 791</u></u></b>	<b><u><u>73 531</u></u></b>

## 24. Прочие доходы

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Поступления по ранее списанным долгам	6 633	8 440
Штрафы и пени полученные	1 932	805
Прочее	731	553
<b>Итого прочие доходы</b>	<b><u>9 296</u></b>	<b><u>9 798</u></b>

## 25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Заработная плата и премии	(84 259)	(68 245)
Отчисления на социальное обеспечение	(23 063)	(17 467)
Прочие расходы на персонал	(1 549)	(632)
Вознаграждения члену Наблюдательного Совета	(1 853)	-
<b>Расходы на персонал</b>	<b><u>(110 724)</u></b>	<b><u>(86 344)</u></b>
Арендная плата	(25 658)	(18 318)
Маркетинг и реклама	(16 485)	(11 901)
Расходы на обслуживание банковского программного обеспечения	(11 457)	(9 371)
Платежи в Агентство по возмещению вкладов	(8 766)	(5 275)
Канцелярские принадлежности и прочие расходы на содержание офиса	(6 263)	(3 537)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(5 064)	(2 871)
Расходы на почтовые и курьерские услуги	(3 346)	(1 417)
Расходы на коммунальные услуги	(2 736)	(2 086)
Налоги, кроме налога на прибыль	(2 531)	(881)
Расходы на охранные услуги	(2 365)	(1 737)
Услуги связи	(2 002)	(1 302)
Профессиональные услуги	(1 980)	(2 855)
Страхование	(1 681)	(1 401)
Ремонт и техническое обслуживание транспортных средств и расходы на топливо	(1 634)	(1 040)
Расходы на культурные мероприятия	(1 615)	(2 532)
Благотворительность и спонсорская деятельность	(369)	(39)
Чистый убыток от продажи основных средств и нематериальных активов	(67)	(66)
Прочие расходы	(8 864)	(6 179)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b><u>(102 883)</u></b>	<b><u>(72 808)</u></b>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 26. Управление рисками

### Введение

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

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

#### *Структура управления рисками*

Система управления рисками имеет трехуровневую организационную структуру, состоящую из коллегиального уровня, аналитических подразделений и бизнес-подразделений.

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

#### *Наблюдательный совет*

Наблюдательный совет отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

#### *Правление*

В обязанности Правления входит составление бюджетного плана на год, анализ и пересмотр стратегии Банка и рассмотрение основных рисков. Правление несет ответственность за контроль над процессом управления рисками в Банке и за выработку структуры управления рисками.

#### *Комитет по рискам*

Комитет по рискам несет общую ответственность за выработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

#### *Кредитный комитет*

Кредитный комитет несет ответственность за принятие решений относительно активных операций Банка, подверженных кредитному риску, за исключением активных операций, проводимыми структурными подразделениями Банка в рамках предоставленных им полномочий. Кредитный комитет принимает решения по вопросам возможности проведения данных операций, а также основных условий соответствующих сделок.

#### *Управление рисками*

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Подразделение управления рисками участвует в выработке общей стратегии управления рисками, оценивает риски крупных банковских операций, осуществляет мониторинг рисков и информирует руководство об изменении условий в основных сферах деятельности.

#### *Управления бюджетирования, управленческой отчетности и контроля (УБК)*

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Внутренний аудит*

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

#### *Другие структурные подразделения*

Структурные подразделения Банка несут ответственность за соблюдение плановых показателей и установленных лимитов, принятие оперативных решений и организацию внутреннего контроля и мониторинга.

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

Банк осуществляет управление рисками на основе системного подхода, опираясь на единые стандарты выявления, оценки и минимизации рисков, установленные с учетом рекомендаций Национального банка Республики Беларусь и Базельского комитета по банковскому надзору. В соответствии с указанными стандартами Банк выработал и успешно внедрил процедуры управления рисками в отношении основных рисков, присущих деятельности Банка.

Система выявления рисков включает в себя процедуры, позволяющие:

- ▶ Выявить риски для новых операций;
- ▶ Выявить риски для стандартных операций;
- ▶ Определить существенные изменения в уровне и характере рисков, сопровождающих процесс осуществления Банком своей деятельности.

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует "наихудшие сценарии", которые могут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на:

- ▶ Установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов на себя принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций;
- ▶ Резервах – посредством создания специальных резервов под ожидаемые потери;
- ▶ Диверсификации – распределение риска по различным отраслям, объектам и финансовым инструментам для снижения общего уровня риска;
- ▶ Оформлении обеспечения – принятие на себя средних и вышеперечисленных рисков, только в случае наличия законного права возмещения ожидаемых потерь посредством реализации соответствующего права на обеспечение.

Для Правления составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

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

#### *Чрезмерная концентрация риска*

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

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

### Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск понесения Банком убытков в результате невыполнения его клиентами или контрагентами взятых на себя договорных обязательств.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

В 2012 году Банк продолжал проводить взвешенную и сбалансированную кредитную политику, что было выражено следующими стратегическими установками: сохранение достаточного запаса ликвидных активов и приоритетное развитие направления кредитования населения и субъектов малого бизнеса.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

Процесс управления кредитным риском включает в себя: анализ финансовой надежности заемщика по данным его финансовой отчетности, доступных сведений средств массовой информации; оценку кредитной истории заемщика, качества и уровня обеспечения кредитов; мониторинг кредитного риска по заемщикам, мониторинг обслуживания долга, наличия и сохранности залогов по кредитам, предоставленным клиентами; оценку и формирование необходимых резервов на покрытие возможных убытков по предоставленным кредитам.

Кредитным комитетом регулярно проводится оценка результатов проверки кредитоспособности заемщика при принятии решения о возможности предоставления кредита.

#### *Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями договоров о предоставлении гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков. Вероятность потерь по обязательствам кредитного характера считается более низкой, чем по финансовым инструментам, признанным в отчете о финансовом состоянии, так как Банк может отказаться от выполнения таких обязательств.

Максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении, включая производные финансовые инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наилучшим образом отражен в их балансовой стоимости.

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

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

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи классификации финансовых активов, содержащейся в инструкции Национального банка. В соответствии с этой классификацией система кредитных рейтингов исходит из 5 групп кредитного риска. При отнесении финансовых активов к определенной группе риска учитываются такие критерии, как финансовые показатели, обслуживание долга, а также стоимость и достаточность залогового обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка.

В таблице ниже к кредитам банкам и клиентам, которым присвоен стандартный рейтинг (первая группа по классификации Национального банка), относятся кредиты с минимальным уровнем кредитного риска и хорошим обеспечением. Кредитам без индивидуальных признаков обесценения, предоставленным заемщикам с менее устойчивым финансовым положением и худшим обслуживанием долга, присвоен рейтинг ниже стандартного.

		Не просроченные и без индивидуальных признаков обесценения		Просроченные, но без индивидуальных признаков обесценения		Итого 2012 г.
		Стандартный рейтинг 2012 г.	Ниже стандартного рейтинга 2012 г.	Индивидуально обесценения 2012 г.	Индивидуально обесцененные 2012 г.	
Средства в кредитных организациях (исключая обязательные резервы)	6	295	-	-	-	295
Кредиты клиентам	8					
Кредиты юридическим лицам		674 804	125 348	6 411	548 825	1 355 388
Кредиты физическим лицам		870 446	5 395	48 743	20 519	945 103
		<b>1 545 250</b>	<b>130 743</b>	<b>55 154</b>	<b>569 344</b>	<b>2 300 491</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	92 504	-	-	5 740	98 244
<b>Итого</b>		<b>1 638 049</b>	<b>130 743</b>	<b>55 154</b>	<b>575 084</b>	<b>2 399 030</b>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

	Прим.	Не просроченные и без индивидуальных признаков обесценения		Просроченные, но без индивидуальных признаков обесценения		Итого 2011 г.
		Стандартный рейтинг 2011 г.	Ниже стандартного рейтинга 2011 г.	Индивидуально обесцененные 2011 г.	Индивидуально обесцененные 2011 г.	
Средства в кредитных организациях (исключая обязательные резервы)	6	35 341	-	-	-	35 341
Кредиты клиентам	8					
Кредиты юридическим лицам		486 952	18 629	5 121	349 721	860 423
Кредиты физическим лицам		271 532	1 705	11 791	15 324	300 352
		<b>758 484</b>	<b>20 334</b>	<b>16 912</b>	<b>365 045</b>	<b>1 160 775</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	131 784	-	-	-	131 784
<b>Итого</b>		<b>925 609</b>	<b>20 334</b>	<b>16 912</b>	<b>365 045</b>	<b>1 327 900</b>

Анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

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

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

	Менее 30 дней 2012 г.	От 31 до 60 дней 2012 г.	От 61 до 90 дней 2012 г.	Более 90 дней 2012 г.	Итого 2012 г.
Кредиты клиентам					
Кредиты юридическим лицам	4 788	47	242	1 334	6 411
Кредиты физическим лицам	19 720	9 660	7 635	11 728	48 743
<b>Итого</b>	<b>24 508</b>	<b>9 707</b>	<b>7 877</b>	<b>13 062</b>	<b>55 154</b>

  

	Менее 30 дней 2011 г.	От 31 до 60 дней 2011 г.	От 61 до 90 дней 2011 г.	Более 90 дней 2011 г.	Итого 2011 г.
Кредиты клиентам					
Кредиты юридическим лицам	533	334	186	4 068	5 121
Кредиты физическим лицам	6 822	1 749	1 705	1 515	11 791
<b>Итого</b>	<b>7 355</b>	<b>2 083</b>	<b>1 891</b>	<b>5 583</b>	<b>16 912</b>

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



*(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)*

## **26. Управление рисками (продолжение)**

### **Кредитный риск (продолжение)**

#### *Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

#### *Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

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

#### *Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

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

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

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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

	2012 г.				2011 г.			
	Беларусь	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Беларусь	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	782 359	23 350	28 745	<b>834 454</b>	570 619	100 355	29 069	<b>700 043</b>
Средства в кредитных организациях	17 737	295	-	<b>18 032</b>	9 092	35 341	-	<b>44 433</b>
Производные финансовые активы	26 420	-	-	<b>26 420</b>	97 464	-	-	<b>97 464</b>
Кредиты клиентам	2 187 578	-	354	<b>2 187 932</b>	1 105 300	-	-	<b>1 105 300</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	92 504	244	-	<b>92 748</b>	131 784	-	-	<b>131 784</b>
Прочие финансовые активы	13 230	-	-	<b>13 230</b>	3 878	-	-	<b>3 878</b>
	<b>3 119 828</b>	<b>23 889</b>	<b>29 099</b>	<b>3 172 816</b>	<b>1 918 137</b>	<b>135 696</b>	<b>29 069</b>	<b>2 082 902</b>
<b>Обязательства:</b>								
Средства кредитных организаций	108 267	12 567	33 344	<b>154 178</b>	6 533	2 509	10 152	<b>19 194</b>
Производные финансовые обязательства	-	-	59	<b>59</b>	-	-	-	<b>-</b>
Средства клиентов	2 345 782	24 528	14 517	<b>2 384 827</b>	1 344 847	11 770	19 797	<b>1 376 414</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	96 767	-	-	<b>96 767</b>	42 838	-	-	<b>42 838</b>
Прочие заемные средства	-	203 807	5 159	<b>208 966</b>	-	260 193	69 009	<b>329 202</b>
Резервы	1 813	-	-	<b>1 813</b>	3 152	-	-	<b>3 152</b>
Прочие финансовые обязательства	6 516	-	-	<b>6 516</b>	2 502	-	1 825	<b>4 327</b>
Субординированная задолженность	-	-	80 344	<b>80 344</b>	-	-	95 346	<b>95 346</b>
	<b>2 559 145</b>	<b>240 902</b>	<b>133 423</b>	<b>2 933 470</b>	<b>1 399 872</b>	<b>274 472</b>	<b>196 129</b>	<b>1 870 473</b>
<b>Чистые активы/ (обязательства)</b>	<b>560 683</b>	<b>(217 013)</b>	<b>(104 324)</b>	<b>239 346</b>	<b>518 265</b>	<b>(138 776)</b>	<b>(167 060)</b>	<b>212 429</b>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их исполнения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая сбалансированность активов и пассивов по срокам и объемам, проводя ежедневный мониторинг будущих возвратов требований и погашений обязательств.

Стратегия управления ликвидностью Банка предусматривает разделение ликвидных активов на ликвидные активы первой и второй очереди. Данное разделение ликвидных активов происходит из осознания возможной необходимости работы Банка в экстремальном режиме в случае шокового воздействия одного либо нескольких риск-факторов. Ликвидные активы второй очереди - это приносящие доход инвестиции, которые при необходимости могут быть быстро переведены в денежные средства для обеспечения дополнительной ликвидности банка. По сути, они являются резервом ликвидных активов.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также имеет открытые кредитные линии, средства по которым он может использовать для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Национальном банке, размер которого зависит от размера привлеченных средств клиентов.

Банк оценивает ликвидность и с точки зрения выполнения нормативов ликвидности, установленных Национальным Банком Республики Беларусь. Ниже представлены данные нормативы по состоянию на 31 декабря:

	<i>Норматив</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
"Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию и просроченные обязательства)	Мин. 20%	182%	232%
"Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, погашаемые в течение 30 дней)	Мин. 70%	120%	144%
"Норматив краткосрочной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного года / обязательства, погашаемые в течение одного года)	Мин. 1	1,5	2,8

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

<b>Финансовые обязательства</b> <b>По состоянию на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>Менее</b> <b>3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12</b> <b>месяцев</b>	<b>От 1 до 5</b> <b>лет</b>	<b>Более</b> <b>5 лет</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций	136 889	17 580	-	-	<b>154 469</b>
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	62 437	17 240	-	-	<b>79 677</b>
- Суммы к получению по договорам	(62 512)	(43 060)	-	-	<b>(105 572)</b>
Средства клиентов	1 608 606	681 852	440 277	2 282	<b>2 733 017</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	102 430	-	-	-	<b>102 430</b>
Прочие заемные средства	168 038	18 764	25 833	-	<b>212 635</b>
Прочие обязательства	6 516	-	-	-	<b>6 516</b>
Субординированная задолженность	1 205	3 615	19 283	91 936	<b>116 039</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>2 023 609</b>	<b>695 991</b>	<b>485 393</b>	<b>94 218</b>	<b>3 299 211</b>

<b>Финансовые обязательства</b> <b>По состоянию на 31 декабря 2011 г.</b>	<b>Менее</b> <b>3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12</b> <b>месяцев</b>	<b>От 1 до 5</b> <b>лет</b>	<b>Более</b> <b>5 лет</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций	16 867	2 538	-	-	<b>19 405</b>
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	19 739	41 218	20 999	-	<b>81 956</b>
- Суммы к получению по договорам	(20 348)	(102 049)	(51 100)	-	<b>(173 497)</b>
Средства клиентов	991 223	246 577	266 958	520	<b>1 505 278</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 239	17 086	-	-	<b>44 325</b>
Прочие заемные средства	162 845	101 214	77 568	-	<b>341 627</b>
Прочие обязательства	4 327	-	-	-	<b>4 327</b>
Субординированная задолженность	1 442	4 311	22 898	114 213	<b>142 864</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>1 203 334</b>	<b>310 895</b>	<b>337 323</b>	<b>114 733</b>	<b>1 966 285</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<b>Менее</b> <b>3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12</b> <b>месяцев</b>	<b>От 1 до 5</b> <b>лет</b>	<b>Более</b> <b>5 лет</b>	<b>Итого</b>
2012 г.	780 197	-	-	-	<b>780 197</b>
2011 г.	588 039	-	-	-	<b>588 039</b>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Банк ожидает, что не все договорные или потенциальные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия таких обязательств.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же отрезка времени.

Банком были получены значительные средства от FMO Nederlandse Financiering Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden (Нидерландской компании по финансированию развития) и Международной финансовой корпорации (см. Примечание 18). На 31 декабря 2012 г. Банк не выполнил договорное обязательство по соблюдению максимального размера кредитного риска по одной группе взаимосвязанных должников (фактическое значение составило 22%, нормативное 20% - FMO, 15% - МФК) по соглашениям с FMO Nederlandse Financiering Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden (Нидерландской компанией по финансированию развития) и Международной финансовой корпорацией в части соблюдения финансовых показателей. Нарушение данного обязательства является «Случаем невыполнения обязательств» и может, по уведомлению со стороны кредиторов, привести к требованию немедленного возврата данных денежных средств. Таким образом, сумма в размере 141 341 млн. руб. в строке «Прочие заемные средства» представлена до востребования (в разделе «менее 3 месяцев» в таблице выше и в разделе «в течение одного года» в Примечании 28). На дату подписания данной финансовой отчетности Банком были получены соответствующие разрешения по возможности несоблюдения финансовых показателей без последствий досрочного отзыва ресурсов от Международной финансовой корпорации и FMO Nederlandse Financiering Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden. Поэтому досрочное изъятие данных средств не ожидается.

По таким же причинам на 31 декабря 2011 года представлена до востребования (в разделе «менее 3 месяцев» в таблице выше и в разделе «в течение одного года» в Примечании 28) сумма в размере 100 421 млн. руб. в связи с невыполнением договорных обязательств по соглашениям с FMO Nederlandse Financiering Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden (Нидерландской компанией по финансированию развития) и Международной финансовой корпорацией в части соблюдения финансовых показателей.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, Их ликвидация исторически происходила в течение более длительного периода времени, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение "менее 3 месяцев".

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь Банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение пяти дней с момента требования вкладчика (см. Примечание 16).

### Рыночный риск

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

#### *Риск изменения процентных ставок*

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<b>Валюта</b>	<b>Увеличение в базисных пунктах 2012 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2012 г.</b>	<b>Чувствительность капитала 2012 г.</b>
Белорусский рубль	500	46 000	(172)
Евро	100	11	-
Доллары США	100	(2 042)	(1 189)

  

<b>Валюта</b>	<b>Уменьшение в базисных пунктах 2012 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2012 г.</b>	<b>Чувствительность капитала 2012 г.</b>
Белорусский рубль	(1000)	(92 001)	354
Евро	(100)	(11)	-
Доллары США	(100)	2 042	1 231

  

<b>Валюта</b>	<b>Увеличение в базисных пунктах 2011 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2011 г.</b>	<b>Чувствительность капитала 2011 г.</b>
Белорусский рубль	500	11 530	3 451
Евро	100	(26)	(4)
Доллары США	100	(2 602)	(1 508)

  

<b>Валюта</b>	<b>Уменьшение в базисных пунктах 2011 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2011 г.</b>	<b>Чувствительность капитала 2011 г.</b>
Белорусский рубль	(1000)	(23 059)	(5 739)
Евро	(100)	26	319
Доллары США	(100)	2 602	(356)

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях Национального банка Республики Беларусь. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены данные об уровне валютного риска для Банка:

	<i>Белорус- ский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российс- кий рубль</i>	<i>Другая валюта</i>	<i>Всего</i>
<b>Финансовые активы на 31 декабря 2012 г.</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	526 836	151 473	97 163	54 243	4 739	<b>834 454</b>
Средства в кредитных организациях	17 737	-	295	-	-	<b>18 032</b>
Кредиты клиентам	1 084 777	756 347	263 958	82 850	-	<b>2 187 932</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29 937	62 811	-	-	-	<b>92 748</b>
Прочие финансовые активы	9 470	1 960	744	1 056	-	<b>13 230</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 668 757</b>	<b>972 591</b>	<b>362 160</b>	<b>138 149</b>	<b>4 739</b>	<b>3 146 396</b>
<b>Финансовые обязательства на 31 декабря 2012 г.</b>						
Средства кредитных организаций	(26 203)	(62 127)	(46 942)	(18 906)	-	<b>(154 178)</b>
Средства клиентов	(1 397 422)	(616 617)	(297 118)	(69 690)	(3 980)	<b>(2 384 827)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	(53 818)	(42 949)	-	-	-	<b>(96 767)</b>
Прочие заемные средства	-	(208 966)	-	-	-	<b>(208 966)</b>
Прочие финансовые обязательства	(5 284)	(1 132)	(92)	(8)	-	<b>(6 516)</b>
Субординированная задолженность	-	(80 344)	-	-	-	<b>(80 344)</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(1 482 727)</b>	<b>(1 012 135)</b>	<b>(344 152)</b>	<b>(88 604)</b>	<b>(3 980)</b>	<b>(2 931 598)</b>
Требования по производным финансовым инструментам	-	97 385	6 237	-	1 950	<b>105 572</b>
Обязательства по производным финансовым инструментам	(19 454)	(4 211)	(22 693)	(33 319)	-	<b>(79 677)</b>
<b>Итого валютная позиция на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>166 576</b>	<b>53 630</b>	<b>1 552</b>	<b>16 226</b>	<b>2 709</b>	<b>240 693</b>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Валютный риск (продолжение)

	<i>Белорусский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Другая валюта</i>	<i>Всего</i>
<b>Финансовые активы на 31 декабря 2011 г.</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	419 655	184 874	45 424	45 937	4 153	<b>700 043</b>
Средства в кредитных организациях	9 092	35 341	-	-	-	<b>44 433</b>
Кредиты клиентам	428 677	434 022	205 026	37 575	-	<b>1 105 300</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 508	84 188	29 088	-	-	<b>131 784</b>
Прочие финансовые активы	2 867	686	124	201	-	<b>3 878</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>878 799</b>	<b>739 111</b>	<b>279 662</b>	<b>83 713</b>	<b>4 153</b>	<b>1 985 438</b>
<b>Финансовые обязательства на 31 декабря 2011 г.</b>						
Средства кредитных организаций	(9 048)	(7)	(2 509)	(7 630)	-	<b>(19 194)</b>
Средства клиентов	(610 908)	(475 915)	(217 624)	(69 532)	(2 435)	<b>(1 376 414)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	(42 838)	-	-	-	-	<b>(42 838)</b>
Прочие заемные средства	-	(329 202)	-	-	-	<b>(329 202)</b>
Прочие финансовые обязательства	(2 550)	(1 736)	(41)	-	-	<b>(4 327)</b>
Субординированная задолженность	-	(95 346)	-	-	-	<b>(95 346)</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(665 344)</b>	<b>(902 206)</b>	<b>(220 174)</b>	<b>(77 162)</b>	<b>(2 435)</b>	<b>(1 867 321)</b>
Требования по производным финансовым инструментам	-	173 497	-	-	-	<b>173 497</b>
Обязательства по производным финансовым инструментам	(62 217)	-	(19 739)	-	-	<b>(81 956)</b>
<b>Итого валютная позиция на 31 декабря 2011 г.</b>	<b>151 238</b>	<b>10 402</b>	<b>39 749</b>	<b>6 551</b>	<b>1 718</b>	<b>209 658</b>

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по финансовым активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к белорусскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.



(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Валютный риск (продолжение)

<i>Валюта</i>	<i>Возможная верхняя граница изменения валютного курса 2012 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.</i>	<i>Возможная верхняя граница изменения валютного курса 2011 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.</i>
Доллар США	+15%	8 045	+40%	4 161
Евро	+15%	233	+40%	15 900
Российский рубль	+15%	2 434	+40%	2 620

<i>Валюта</i>	<i>Возможная нижняя граница изменения валютного курса 2012 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.</i>	<i>Возможная нижняя граница изменения валютного курса 2011 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.</i>
Доллар США	-2%	(1 073)	-10%	(1 040)
Евро	-2%	(31)	-10%	(3 975)
Российский рубль	-2%	(325)	-10%	(655)

#### *Риск досрочного погашения*

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Банк оценивает риск досрочного погашения на 31 декабря 2012 и 2011 годов как несущественный и не прогнозирует значительного падения процентных ставок в ближайшие 12 месяцев.

### Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не в состоянии устранить все операционные риски, но посредством системы контроля, а также отслеживания и принятия соответствующих ответных действий на потенциальные риски, Банк управляет такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты	-	26 420	-	<b>26 420</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	92 748	-	<b>92 748</b>
	-	<b>119 168</b>	-	<b>119 168</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	-	59	-	<b>59</b>
	-	<b>59</b>	-	<b>59</b>
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>				
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты	-	-	97 464	<b>97 464</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	131 784	-	<b>131 784</b>
	-	<b>131 784</b>	<b>97 464</b>	<b>229 248</b>

### *Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

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

#### *Производные инструменты*

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

#### *Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики или модели оценки, представлены главным образом долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	<b>Расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках</b>				<b>На 31 декабря 2012 г.</b>
	<b>На 1 января 2012г.</b>		<b>Погашения</b>	<b>Переходы в уровень 2</b>	
<b>Финансовые инструменты</b>					
Производные финансовые инструменты	97 464	(4 071)	(67 032)	26 361	-
<b>Итого финансовые инструменты уровня 3</b>	<b>97 464</b>	<b>(4 071)</b>	<b>(67 032)</b>	<b>26 361</b>	<b>-</b>
	<b>Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках</b>				<b>На 31 декабря 2011 г.</b>
	<b>На 1 января 2011 г.</b>		<b>Погашения</b>	<b>Переходы из уровня 2</b>	
<b>Финансовые активы</b>					
Производные финансовые инструменты	-	182 376	(80 992)	(3 920)	97 464
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>-</b>	<b>182 376</b>	<b>(80 992)</b>	<b>(3 920)</b>	<b>97 464</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк перевел определенные финансовые инструменты с уровня 3 на уровень 2 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 26 361 млн. руб. Совокупный реализованный доход на момент перевода составил 4 071 млн. руб. Перевод с уровня 3 на уровень 2 обусловлен появлением наблюдаемых на рынке исходных данных для методик оценки.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк перевел определенные финансовые инструменты с уровня 2 на уровень 3 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 97 464 млн. руб. Совокупный реализованный доход на момент перевода составил 182 376 млн. руб. Причиной перевода с уровня 2 на уровень 3 послужило то, что исходные данные для методик оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	2012 г.			2011 г.		
	Реализованные доходы/ (расходы)	Нереализованные доходы/ (расходы)	Итого	Реализованные доходы/ (расходы)	Нереализованные доходы/ (расходы)	Итого
Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	67 032	(71 103)	(4 071)	80 992	101 384	182 376

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

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
<b>Финансовые инструменты</b>				
Производные финансовые инструменты	-	-	97 464	(2 490)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом: Банк скорректировал процентную ставку, используемую для расчета дисконтированных потоков в белорусских рублях. Корректировка уменьшила процентную ставку на 1 000 базисных пункта.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

*Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости*

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<b>Балансовая стоимость 2012 г.</b>	<b>Справедливая стоимость 2012 г.</b>	<b>Непризнанный доход/ (расход) 2012 г.</b>	<b>Балансовая стоимость 2011 г.</b>	<b>Справедливая стоимость 2011 г.</b>	<b>Непризнанный доход/ (расход) 2011 г.</b>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	834 454	834 454	-	700 043	700 043	-
Средства в кредитных организациях	18 032	18 032	-	44 433	44 433	-
Кредиты клиентам	2 187 932	2 015 094	(172 838)	1 105 300	1 032 366	(72 934)
Прочие финансовые активы	13 230	13 230	-	3 878	3 878	-
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	154 178	154 178	-	19 194	19 194	-
Средства клиентов	2 384 827	2 387 742	(2 915)	1 376 414	1 346 684	29 730
Выпущенные долговые ценные бумаги	96 767	97 270	(503)	42 838	41 643	1 195
Прочие заемные средства	208 966	208 966	-	329 202	329 202	-
Прочие финансовые обязательства	6 516	6 516	-	4 327	4 327	-
Субординированная задолженность	80 344	72 179	8 165	95 346	72 716	22 630
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>( 168 091)</b>			<b>(19 379)</b>

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

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

*Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой*

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 28. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их возмещения или погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 25 "Управление рисками".

	2012 г.			2011 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	834 454	-	<b>834 454</b>	700 043	-	<b>700 043</b>
Средства в кредитных организациях	295	17 737	<b>18 032</b>	35 341	9 092	<b>44 433</b>
Производные финансовые активы	26 420	-	<b>26 420</b>	64 790	32 674	<b>97 464</b>
Кредиты клиентам	1 248 706	939 226	<b>2 187 932</b>	706 620	398 680	<b>1 105 300</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	92 748	-	<b>92 748</b>	77 377	54 407	<b>131 784</b>
Основные средства	-	64 300	<b>64 300</b>	-	50 081	<b>50 081</b>
Нематериальные активы	-	18 877	<b>18 877</b>	-	14 398	<b>14 398</b>
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	-	2 006	-	<b>2 006</b>
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	611	<b>611</b>	-	-	-
Прочие активы	28 379	-	<b>28 379</b>	8 869	-	<b>8 869</b>
<b>Итого</b>	<b>2 231 002</b>	<b>1 040 751</b>	<b>3 271 753</b>	<b>1 595 046</b>	<b>559 332</b>	<b>2 154 378</b>
Средства кредитных организаций	154 178	-	<b>154 178</b>	19 194	-	<b>19 194</b>
Производные финансовые обязательства	59	-	<b>59</b>	-	-	-
Средства клиентов	1 503 196	881 631	<b>2 384 827</b>	772 739	603 675	<b>1 376 414</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	96 767	-	<b>96 767</b>	42 838	-	<b>42 838</b>
Прочие заемные средства	184 787	24 179	<b>208 966</b>	255 145	74 057	<b>329 202</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	231	-	<b>231</b>	-	-	-
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	45	<b>45</b>
Резервы	-	1 813	<b>1 813</b>	1 621	1 531	<b>3 152</b>
Прочие обязательства	19 514	-	<b>19 514</b>	12 799	-	<b>12 799</b>
Субординированная задолженность	-	80 344	<b>80 344</b>	-	95 346	<b>95 346</b>
<b>Итого</b>	<b>1 958 732</b>	<b>987 967</b>	<b>2 946 699</b>	<b>1 104 336</b>	<b>774 654</b>	<b>1 878 990</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>272 270</b>	<b>52 784</b>	<b>325 054</b>	<b>490 710</b>	<b>(215 322)</b>	<b>275 388</b>

## 29. Операции со связанными сторонами

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

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

**29. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Банк осуществляет банковские операции со связанными сторонами, включая, в том числе, операции кредитования, размещения вкладов, расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, предоставление банковских гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами.

Остатки по расчетам со связанными сторонами представлены ниже:

	2012 г.				2011 г.			
	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Компании под бщим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты, не погашенные на 1 января	132	23 851	1 342	138	333	22 311	1 431	153
Кредиты, выданные в течение года	182	404 360	1 767	284	216	331 696	2 201	173
Кредиты, погашенные в течение года	(286)	(391 448)	(1 826)	(298)	(244)	(318 333)	(1 378)	(191)
Прочие изменения	-	54	2 246	248	-	804	(194)	79
Монетарный расход	(25)	(3 444)	(2 421)	(248)	(173)	(11 622)	(745)	(80)
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря</b>	<b>3</b>	<b>33 373</b>	<b>1 108</b>	<b>124</b>	<b>132</b>	<b>24 856</b>	<b>1 315</b>	<b>134</b>
За вычетом: резерв на снижение стоимости на 31 декабря	-	(811)	(288)	(10)	-	(1 005)	27	4
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва</b>	<b>3</b>	<b>32 562</b>	<b>820</b>	<b>114</b>	<b>132</b>	<b>23 851</b>	<b>1 342</b>	<b>138</b>
Депозиты на 1 января	-	9 013	1 162	570	-	-	2 654	-
Депозиты, полученные в течение года	-	323 543	2 957	231	-	33 644	1 762	708
Депозиты, выплаченные в течение года	-	(314 551)	(1 806)	(164)	-	(24 631)	(1 267)	(522)
Прочие изменения	-	35	(202)	(403)	-	-	(605)	384
Монетарный доход	-	(1 613)	(208)	(103)	-	-	(1 382)	-
<b>Депозиты на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>16 427</b>	<b>1 903</b>	<b>131</b>	<b>-</b>	<b>9 013</b>	<b>1 162</b>	<b>570</b>
Текущие счета на 31 декабря	51	17 099	1 492	10	5	25 735	1 817	12
Прочие заемные средства на 1 января	69 009	-	-	-	-	-	-	-
- получено в течение года	5 159	-	-	-	69 009	-	-	-
- погашено в течение года	(55 306)	-	-	-	-	-	-	-
- монетарный доход	(13 698)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Прочие заемные средства на 31 декабря</b>	<b>5 159</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>69 009</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Субординированная задолженность на 1 января	95 346	-	-	-	116 493	-	-	-
- получено в течение года	-	-	-	-	-	-	-	-
- первоначальное признание по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
- начисление процентов	5 774	-	-	-	8 943	-	-	-
- погашено в течение года	-	-	-	-	(78 404)	-	-	-
- переоценка валютных статей	1 351	-	-	-	108 996	-	-	-
Монетарный доход	(22 127)	-	-	-	(60 682)	-	-	-
<b>Субординированная задолженность на 31 декабря</b>	<b>80 344</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>95 346</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	143	9 049	917	83	183	22 689	750	17
Гарантии	-	4 483	-	-	-	21 070	-	-
Резервы	-	-	-	-	-	152	-	-
Прочие обязательства - начисление обязательства по неиспользованным отпускам	-	-	747	4	-	-	481	2

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

## 29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2012 г.				2011 г.			
	Материнская компания	Компани под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Компани под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	3	2 874	316	39	13	1 921	187	26
Процентные расходы по субординированной задолженности	(5 774)	-	-	-	(8 943)	-	-	-
Процентные расходы по депозитам	-	(1 094)	(1 016)	(14)	-	(89)	(145)	(34)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	(466)	-	-	-	(870)	-	-	-
Обесценение кредитов	-	194	(261)	(6)	-	(825)	(22)	(3)
Комиссионные доходы	3	2 841	27	7	-	3 745	12	2
Расходы на персонал	-	-	(13 071)	(1 120)	-	-	(8 415)	(354)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	11 590	7 571
Отчисления на социальное страхование	1 481	844
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>13 071</b>	<b>8 415</b>



(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года, если не указано иное)

### 30. Достаточность капитала

Для покрытия рисков, присущих его бизнесу, Банк осуществляет управление собственными средствами в активном режиме. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых Национальным банком при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние требования, установленные в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости Банка.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. С целью сохранения или корректировки структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с предыдущими годами цели, политика и процессы не претерпели изменений.

*Норматив достаточности капитала, установленный Национальным банком Республики Беларусь*

Согласно требованиям Национального банка Республики Беларусь норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, которые рассчитаны в соответствии с БСБУ. На 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Основной капитал	204 969	209 475
Дополнительный капитал	196 720	161 132
<b>Итого капитал</b>	<b><u>401 689</u></b>	<b><u>370 607</u></b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b><u>3 008 382</u></b>	<b><u>1 815 142</u></b>
Норматив достаточности капитала	13,4%	20,4%

*Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года*

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

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Капитал 1-го уровня	307 214	262 984
Капитал 2-го уровня	79 307	93 350
<b>Итого капитал</b>	<b><u>386 521</u></b>	<b><u>356 334</u></b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b><u>2 637 713</u></b>	<b><u>1 569 274</u></b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	11,65%	16,76%
Общий норматив достаточности капитала	14,65%	22,71%

### 31. События после отчетной даты

В феврале 2013 года акционерами банка было принято решение о выплате дивидендов в сумме 40 250 млн. руб. (т.е. из расчета 284 556 руб. за акцию).