

**ОТКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«ПАРИТЕТБАНК»**

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПАРИТЕТБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-59

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПАРИТЕТБАНК»

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

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Открытого акционерного общества «Паритетбанк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей показать и объяснить операции Банка и в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Беларусь;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена 1 апреля 2013 года Руководством Банка.

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
В.Н. Горожанкин

1 апреля 2013 года

Минск



Главный Бухгалтер
М.М. Абраменко

1 апреля 2013 года

Минск

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Наблюдательному совету и акционерам Открытого акционерного общества «Паритетбанк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Паритетбанк» (далее – «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и соответствующие отчеты о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочие пояснения.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Мнение

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

Deloitte & Touche

1 апреля 2013 года
Минск

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПАРИТЕТБАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы	4, 26	161,623	184,877
Процентные расходы	4, 26	(83,964)	(116,944)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		77,659	67,933
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 26	(7,157)	(14,181)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		70,502	53,752
Чистая прибыль по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	6, 26	44,929	339,791
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7, 26	6,992	(262,352)
Доходы по услугам и комиссии	8, 26	21,177	21,370
Расходы по услугам и комиссии	8	(4,690)	(5,515)
Чистая прибыль от операций с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		258	1,496
(Формирование)/восстановление прочих резервов	5	(654)	123
Прочие доходы	9	8,703	12,403
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		76,715	107,316
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		147,217	161,068
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10	(92,609)	(88,637)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ОТРАЖЕНИЯ УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ		54,608	72,431
Расход по налогу на прибыль	11	(4,556)	(4,975)
ПРИБЫЛЬ ДО ОТРАЖЕНИЯ УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ		50,052	67,456
Убыток по чистой денежной позиции в связи с инфляцией		(11,335)	(213,153)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		38,717	(145,697)

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
В.Н. Горожанкин

1 апреля 2013 года
Минск

Примечания на стр. 10-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Главный Бухгалтер
М.М. Абраменко

1 апреля 2013 года
Минск



ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПАРИТЕТБАНК»

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	<u>38,717</u>	<u>(145,697)</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Совокупный доход, перенесенный в отчет о прибыли и убытках при выбытии инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(258)	(1,496)
Изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	<u>2,266</u>	<u>(1,393)</u>
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	<u>2,008</u>	<u>(2,889)</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	<u>40,725</u>	<u>(148,586)</u>

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
В.Н. Горожанкин

1 апреля 2013 года
Минск



Главный Бухгалтер
М.М. Абраменко

1 апреля 2013 года
Минск

Примечания на стр. 10-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПАРИТЕТБАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	12, 26	155,210	161,791
Производные финансовые инструменты, активы	13, 26	150,974	237,382
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	14, 26	23,593	59,612
Кредиты, предоставленные клиентам	15	478,300	520,427
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16	5,396	14,662
Основные средства и нематериальные активы	17	80,774	81,834
Требования по текущему налогу на прибыль		146	-
Необоротные активы, предназначенные для продажи	18	5,265	3,247
Прочие активы	19, 26	5,784	13,766
ИТОГО АКТИВЫ		905,442	1,092,721
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Производные финансовые инструменты, обязательства	13	25	21
Средства банков	20, 26	14,243	145,718
Средства клиентов	21, 26	616,927	737,825
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	-	56,773
Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	2,512
Прочие обязательства	23, 26	8,377	9,442
Итого обязательства		639,572	952,291
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	24	761,394	675,801
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(881)	(2,889)
Непокрытый убыток		(494,643)	(532,482)
Итого капитал		265,870	140,430
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		905,442	1,092,721

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
В.Н. Горожанкин

7 апреля 2013 года
Минск



Главный Бухгалтер
М.М. Абраменко

1 апреля 2013 года
Минск

Примечания на стр. 10-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПАРИТЕТБАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Непокрытый убыток	Итого капитал
31 декабря 2010 года		675,801	-	(384,210)	291,591
Итого совокупный убыток за год		-	(2,889)	(145,697)	(148,586)
Дивиденды объявленные	24	-	-	(2,575)	(2,575)
31 декабря 2011 года		675,801	(2,889)	(532,482)	140,430
Выпуск обыкновенных акций	24	85,593	-	-	85,593
Итого совокупный доход за год		-	2,008	38,717	40,725
Дивиденды объявленные	24	-	-	(878)	(878)
31 декабря 2012 года		<u>761,394</u>	<u>(881)</u>	<u>(494,643)</u>	<u>265,870</u>

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
В.Н. Горожанкин

1 апреля 2013 года
Минск



Главный Бухгалтер
М.М. Абраменко

1 апреля 2013 года
Минск

Примечания на стр. 10-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПАРИТЕТБАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения и отражения убытка по чистой денежной позиции		54,608	72,431
Корректировки на:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	7,157	14,181
Формирование/(восстановление) прочих резервов	5	654	(123)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10	7,512	7,546
Убыток от обесценения основных средств	10	1,294	-
Убыток от выбытия основных средств и долевых инвестиций	10	65	127
Прибыль от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	9	(4,825)	(417)
Неденежное погашение процентов по кредитам при получении отступного		(3,888)	-
Чистое изменение в начисленных доходах и расходах		2,742	(4,834)
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(32,334)	(339,807)
Амортизация дисконта по финансовым инструментам с нерыночными условиями и амортизация комиссий по кредитам		3,147	7,376
Курсовые разницы, нетто	7	7,270	266,564
Прочие корректировки		3,987	(518)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		47,389	22,526
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Минимальные обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		(1,795)	(6,186)
Производные финансовые инструменты		84,423	(413)
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		14,589	84,833
Кредиты, предоставленные клиентам		(60,142)	45,847
Прочие активы		2,025	(4,657)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		(117,950)	6,838
Средства клиентов		(12,619)	81,437
Прочие обязательства		143	1,634
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(43,937)	231,859
Налог на прибыль уплаченный		(6,994)	(1,480)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(50,931)	230,379

Примечания на стр. 10-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПАРИТЕТБАНК»

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

	Приме- чания	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(5,390)	(13,036)
Поступления от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		4	566
Поступления от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи		7,678	-
Поступления от погашения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, нетто		10,041	8,134
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>12,333</u>	<u>(4,336)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск обыкновенных акций		85,593	-
Чистый отток от погашения долговых ценных бумаг		(49,437)	(61,353)
Выплата дивидендов		(870)	(2,406)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		<u>35,286</u>	<u>(63,759)</u>
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		<u>(3,312)</u>	<u>162,284</u>
Влияние изменения курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		622	25,065
Влияние инфляции на денежные средства и их эквиваленты		(26,640)	(122,242)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	<u>201,450</u>	<u>136,343</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	<u>172,120</u>	<u>201,450</u>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила 75,161 млн. руб. и 154,820 млн. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 100,976 млн. руб. и 171,451 млн. руб., соответственно.

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, Банк получил имущество в качестве отступного по кредитам на сумму 8,449 млн. руб. и 645 млн. руб., соответственно, что представляет собой неденежную операцию.

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
В.Н. Горожанкин

Главный Бухгалтер
М.М. Абраменко

1 апреля 2013 года
Минск

1 апреля 2013 года
Минск

Применения на стр. 10-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПАРИТЕТБАНК»

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ОАО «Паритетбанк» (далее – «Банк») является правопреемником ОАО «Банк «Поиск», основанного 18 января 1991 года в форме общества с ограниченной ответственностью КБ «Поиск» с последующей реорганизацией в акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Беларусь. В 1999 году основным акционером Банка стал Национальный банк Республики Беларусь, а в мае 2004 года Банк был переименован в ОАО «Паритетбанк».

Основные виды деятельности Банка включают кредитование клиентов, денежные переводы, операции с иностранной валютой от своего имени и по поручению клиентов, а также привлечение денежных средств и операции с ценными бумагами. Банку выдана лицензия на осуществление банковской деятельности № 5 от 27 октября 2006 года, помимо этого Банк обладает лицензией на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности с ценными бумагами.

Банк имеет 20 структурных подразделений на территории Республики Беларусь, а также головной офис, расположенный в Минске и зарегистрированный по адресу: 220002, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Киселева, д. 61а.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов уставный капитал Банка был распределен между акционерами следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Национальный банк Республики Беларусь	99.36%	98.77%
Прочие	0.64%	1.23%
Итого	100.00%	100.00%

Конечной контролирующей стороной Банка является Национальный банк Республики Беларусь, находящийся под контролем государства.

Информация об инвестициях в ассоциированные компании Банка представлена далее:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия		Вид деятельности
		2012 год	2011 год	
ООО «Инвестиционная компания «Паритет»	Республика Беларусь	50.0%	50.0%	Финансовый лизинг
СЗАО «Мобильные платежи»	Республика Беларусь	0.0%	26.0%	Платежи клиентов

Данная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 1 апреля 2013 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

Данная финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей («млн. руб.»), если не указано иное.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с законодательством Республики Беларусь, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали также реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи отчетов о финансовом положении и о прибылях и убытках для целей отражения экономической сущности операций.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению активов или погашению обязательств в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 29.

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

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Учетная политика в условиях гиперинфляции

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

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

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

Год	Изменение
2007	12.1%
2008	13.3%
2009	10.1%
2010	9.9%
2011	108.7%
2012	21.7%

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

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

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

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

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

Признание доходов по услугам и комиссиям

Комиссии, связанные с предоставлением кредита, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие погашения обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае, если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита отражается в отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившихся предоставлением кредита, комиссия за обязательство по выдаче кредита признается в отчете о совокупной прибыли на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита и все прочие комиссии учитываются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

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

Финансовые инструменты

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

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости.

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

Финансовые активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибыли и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Акции и срочные облигации, не котируемые на организованных рынках, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27.

Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибыли или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

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

Средства в банках и иных финансовых учреждениях

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки и иные финансовые учреждения на разные сроки. Средства в банках и иных финансовых учреждениях учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение (при наличии таковых).

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), а именно валютные форвардные контракты и сделки по обмену депозитами в разных валютах с Национальным банком (своп). Данные инструменты используются Банком для управления валютным риском.

Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

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

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

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

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

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

Инвестиции в ассоциированную компанию

Ассоциированной является компания, на финансовую и операционную деятельность которой Банк оказывает существенное влияние и которая не является ни дочерним предприятием, ни совместной деятельностью. Существенное влияние предполагает право участвовать в принятии решений, касающихся финансовой и хозяйственной деятельности предприятия, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности.

Результаты деятельности, а также активы и обязательства ассоциированных компаний включены в данную финансовую отчетность методом долевого участия, за исключением случаев, когда вложения классифицированы как предназначенные для продажи и учитываются в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность». По методу долевого участия вложения в ассоциированные компании первоначально признаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Банка в прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ассоциированной компании. В случаях, когда доля Банка в убытках ассоциированной компании превышает вложения Банка в такую ассоциированную компанию (включая любые долгосрочные вложения, которые, по сути, составляют часть чистых инвестиций Банка в ассоциированную компанию), Банк прекращает признавать свою долю в дальнейших убытках. Дополнительные убытки признаются только в случаях, когда у Банка по закону или в соответствии с нормами делового оборота возникает обязательство возместить соответствующую долю убытков или если Банк произвел платежи от имени ассоциированной компании.

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредиты с пересмотренными условиями

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

Списание кредитов

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевые инструменты

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

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

Аренда

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

Банк как арендодатель

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

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

Банк как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

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

Основные средства

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

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

Здания и сооружения	1-12%
Компьютерное оборудование	11-20%
Транспортные средства	10-14%
Офисная мебель и прочие основные средства	10-20%

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

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

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

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

Нематериальные активы	20-50%
-----------------------	--------

Списание нематериальных активов

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

Обесценение материальных и нематериальных активов

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

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или капитала. В этом случае текущий и отложенный налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

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

Резервы

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

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

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

Условные активы и обязательства

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

Функциональная валюта

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

Иностранная валюта

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

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

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

Залоговое обеспечение

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

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

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

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

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

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

Основные источники неопределенности в оценках

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

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

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в стране, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

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

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов

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

Сроки полезного использования основных средств

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

Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций МСФО

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

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

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

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

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

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

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

Все отраженные финансовые активы должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, сумма изменений справедливой стоимости финансового актива, связанная с изменениями кредитного риска по данному активу, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по активу в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового актива, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признавалась в составе прибылей или убытков.

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

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

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

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

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают следующие поправки к МСФО:

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

Влияние указанных поправок к стандартам, а также новых выпущенных стандартов на финансовую отчетность в настоящее время оценивается руководством Банка.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по финансовым активам, которые оценены на обесценение на групповой основе	67,072	87,749
Процентные доходы по финансовым активам, которые оценены на обесценение индивидуально	46,129	52,079
Процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	39,903	37,840
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>8,519</u>	<u>7,209</u>
Итого процентные доходы	<u>161,623</u>	<u>184,877</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	143,407	167,696
Проценты по средствам в банках	9,614	9,896
Прочие процентные доходы	<u>83</u>	<u>76</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>153,104</u>	<u>177,668</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	8,289	7,209
Проценты по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убытки	<u>230</u>	<u>-</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>8,519</u>	<u>7,209</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>83,964</u>	<u>116,944</u>
Итого процентные расходы	<u>83,964</u>	<u>116,944</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	69,511	87,515
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений, по кредитам Национального банка Республики Беларусь	9,056	13,990
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	<u>5,397</u>	<u>15,439</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>83,964</u>	<u>116,944</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>77,659</u>	<u>67,933</u>

5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Кредиты, предостав- ленные клиентам	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
31 декабря 2010 года	56,053	526	56,579
Формирование/(восстановление) резервов	14,433	(252)	14,181
Списание активов	(3,461)	-	(3,461)
Эффект инфляции	(31,835)	(274)	(32,109)
31 декабря 2011 года	35,190	-	35,190
Формирование резервов	7,157	-	7,157
Списание активов	(706)	-	(706)
Эффект инфляции	(7,103)	-	(7,103)
31 декабря 2012 года	34,538	-	34,538

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы
31 декабря 2010 года	843
Восстановление резервов	(123)
Эффект инфляции	(720)
31 декабря 2011 года	-
Формирование резервов	654
Эффект инфляции	(50)
31 декабря 2012 года	604

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам	44,621	339,791
Чистая прибыль по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	308	-
Итого чистая прибыль по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	44,929	339,791

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

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Торговые операции, нетто	14,262	4,212
Курсовые разницы, нетто	(7,270)	(266,564)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	6,992	(262,352)

8. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Доходы по услугам и комиссии		
Расчетные и кассовые операции с клиентами	12,622	14,071
Операции с пластиковыми картами	5,402	4,609
Операции с иностранной валютой	3,153	2,672
Прочие	-	18
Итого доходы по услугам и комиссии	21,177	21,370
Расходы по услугам и комиссии		
Операции с пластиковыми картами	3,293	2,494
Услуги банков-корреспондентов	1,024	1,078
Операции с иностранной валютой	141	1,497
Операции с ценными бумагами	35	55
Прочие	197	391
Итого расходы по услугам и комиссии	4,690	5,515

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	4,825	417
Штрафы и пени	2,277	2,860
Поступления по ранее списанным долгам	936	8,454
Дивидендный доход	141	54
Доходы от аренды	113	52
Прочие	411	566
Итого прочие доходы	8,703	12,403

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Расходы по оплате труда	35,075	34,979
Отчисления в Фонд социальной защиты населения	10,700	10,578
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7,512	7,546
Отчисления в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	5,610	4,914
Расходы по аренде	4,553	5,665
Налоги, кроме налога на прибыль	3,331	1,598
Расходы на ремонт	2,997	2,265
Расходы на содержание программного обеспечения Банка	2,866	2,674
Расходы на связь	2,310	2,030
Расходы на безопасность	2,160	1,970
Коммунальные расходы	2,046	1,950
Услуги автоматизированной системы межбанковских расчетов	1,932	1,906
Расходы по профессиональным услугам	1,868	1,558
Расходы на рекламу	1,300	1,894
Убыток от обесценения основных средств	1,294	-
Транспортные расходы и расходы на топливо	663	613
Расходы на приобретение канцтоваров	502	775
Убыток от выбытия основных средств и долевых инвестиций	65	127
Прочие расходы	5,825	5,595
Итого операционные расходы	92,609	88,637

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между стоимостью активов и обязательств, учтенной в целях финансовой отчетности, и суммами, определяемыми в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2012 и 2011 годов в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной и налоговой стоимостью некоторых активов и обязательств.

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

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Основные средства и нематериальные активы	4,778	3,113
Кредиты, предоставленные клиентам	4,697	5,972
Прочие обязательства	741	959
Прочие активы	260	(467)
Инвестиции	42	467
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	(10)	(142)
Средства клиентов	(496)	(2,284)
Производные финансовые инструменты	(1,112)	7,332
Чистые отложенные налоговые активы	8,900	14,950
Непризнанный отложенный налоговый актив	(8,900)	(14,950)
Чистый отложенный налоговый актив	-	-

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль/(убыток) до налогообложения с учетом отражения убытка по чистой денежной позиции	43,273	(140,722)
	18%	24%
Налог по установленной ставке	7,789	(33,773)
Изменения в непризнанном налоговом активе	(6,050)	6,340
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	1,208	2,531
Налоговый эффект доходов, не подлежащих налогообложению, и прочих вычетов	(1,538)	(1,829)
Эффект изменения налогооблагаемой базы основных средств вследствие переоценки, проведенной для целей налогообложения	(4,720)	(11,346)
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	-	4,983
Эффект инфляции статей капитала на прибыль	4,591	36,138
Эффект гиперинфляции налога на прибыль	2,962	2,246
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	314	(315)
Расход по налогу на прибыль	4,556	4,975

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь включают в себя:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Средства на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	99,676	112,965
Наличные средства в кассе	39,455	42,673
Задолженность Национального банка Республики Беларусь по результатам биржевых торгов	9,396	-
Остаток на счете обязательных резервов в Национальном банке Республики Беларусь	6,683	6,153
Итого денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	155,210	161,791

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

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	155,210	161,791
Средства на корреспондентских счетах в банках и иных финансовых учреждениях	17,935	38,510
Средства в банках и иных финансовых учреждениях с первоначальным сроком погашения до 90 дней	5,658	7,302
	<u>178,803</u>	<u>207,603</u>
За вычетом суммы минимальных обязательных резервов, размещенных в Национальном банке	<u>(6,683)</u>	<u>(6,153)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>172,120</u>	<u>201,450</u>

13. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2012 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

Сделки форвард и своп с иностранной валютой	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство
USD/BYR	USD 21,204,612	120,166	-
EUR/BYR	EUR 4,081,764	30,806	-
USD/RUB	USD 870,000	2	(4)
BYR/USD	BYR 5,649,600,000	-	(21)
		<u>-</u>	<u>(21)</u>
Итого производные финансовые инструменты		<u>150,974</u>	<u>(25)</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года производные финансовые инструменты включают сделки своп, заключенные с Национальным банком Республики Беларусь, справедливой стоимостью 150,972 млн. руб. (активы).

По состоянию на 31 декабря 2011 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

Сделки форвард и своп с иностранной валютой	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство
USD/BYR	USD 38,370,273	209,023	-
EUR/BYR	EUR 4,081,764	28,171	-
RUB/EUR	RUB 75,000,000	145	-
EUR/USD	EUR 7,000,000	43	(21)
		<u>43</u>	<u>(21)</u>
Итого производные финансовые инструменты		<u>237,382</u>	<u>(21)</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 года производные финансовые инструменты включают сделки своп, заключенные с Национальным банком Республики Беларусь, справедливой стоимостью 237,194 млн. руб.

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корреспондентские счета	17,935	38,510
Срочные депозиты	<u>5,658</u>	<u>21,102</u>
Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях	<u>23,593</u>	<u>59,612</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав средств в банках и иных финансовых учреждениях входили средства, размещенные в одном банке на общую сумму 32,489 млн. руб., задолженность которого превышала 10% от суммы капитала Банка.

15. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты, предоставленные клиентам	512,063	555,089
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>775</u>	<u>528</u>
	512,838	555,617
За вычетом резервов под обесценение	<u>(34,538)</u>	<u>(35,190)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>478,300</u>	<u>520,427</u>

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

Максимальный кредитный риск по кредитам клиентам равен чистой стоимости кредитов, отраженной в отчете о финансовом положении. Влияние обеспечения на максимальный кредитный риск по кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов составляет 373,415 млн. руб. и 484,877 млн. руб., что представляет собой наименьшее из двух сумм: справедливой стоимости залогового обеспечения и стоимости кредитов, отраженной в отчете о финансовом положении.

В таблице ниже представлена информация о кредитах в разрезе видов обеспечения. Данные основываются на балансовой стоимости кредитов, а не на справедливой стоимости залога:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	148,067	142,153
Кредиты, обеспеченные залогом товаров в обороте	87,876	17,769
Кредиты, обеспеченные поручительством физических лиц	47,444	59,777
Кредиты, обеспеченные страховым полисом	34,624	33,381
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования	21,633	34,555
Кредиты, обеспеченные гарантиями предприятий	21,450	24,324
Кредиты, обеспеченные залогом прав на получение прочего имущества	17,804	160,860
Кредиты, обеспеченные залогом транспортных средств	15,204	44,745
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	955	99
Кредиты необеспеченные	<u>117,781</u>	<u>37,954</u>
	512,838	555,617
За вычетом резервов под обесценение	<u>(34,538)</u>	<u>(35,190)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>478,300</u>	<u>520,427</u>

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам:		
Торговля и общественное питание	134,824	78,664
Физические лица	115,074	127,247
Промышленность	95,522	119,688
Транспорт	69,417	105,802
Лизинговые компании	42,685	34,371
Строительство	15,046	35,738
Операции с недвижимым имуществом	11,472	18,684
Сельское хозяйство	8,307	13,234
Индивидуальные предприниматели	3,338	5,469
Прочие	17,153	16,720
	<u>512,838</u>	<u>555,617</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(34,538)</u>	<u>(35,190)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>478,300</u>	<u>520,427</u>

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Потребительские кредиты	76,346	63,781
Кредиты на финансирование недвижимости	38,666	62,949
Автокредитование	62	517
	<u>115,074</u>	<u>127,247</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(4,558)</u>	<u>(5,103)</u>
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	<u>110,516</u>	<u>122,144</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банком были выданы кредиты 2 заемщикам на общую сумму 69,276 млн. руб. и 9 заемщикам на общую сумму 225,991 млн. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

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

В течение 2009-2011 годов Банк выдал кредиты на строительство жилой недвижимости сотрудникам одного из своих клиентов, являющегося связанной стороной Банка. Номинальная сумма выданных кредитов на 31 декабря 2012 и 2011 годов составила 20,046 млн. руб. и 21,487 млн. руб., соответственно. Кредиты были выданы на срок до 20 лет под ставку 4.75%, что значительно ниже уровня рыночной ставки для аналогичных финансовых инструментов. Данные кредиты были выданы из средств, полученных от этого клиента в виде депозитов на сумму номиналом 52,983 млн. руб. и 67,335 млн. руб. на 31 декабря 2012 и 2011 годов, соответственно, размещенных в Банке сроком на 3 года под ставку 0.01%, что также значительно ниже рыночной ставки. По условиям соглашения с клиентом в момент выдачи кредитов соотношение размещенного депозита и выдаваемых Банком кредитов не должно быть меньше установленного коэффициента, кроме того, клиент не может отозвать размещенный депозит до истечения трехлетнего периода. Все кредитные риски, связанные с возможностью невозврата выданных кредитов, несет Банк. Первоначальное отражение предоставленных кредитов и полученного депозита осуществляется по приблизительной справедливой стоимости с использованием соответствующих методик дисконтирования и эффективной процентной ставки с последующим измерением по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость кредитов и депозита составляла 10,253 млн. руб. и 50,228 млн. руб., соответственно (Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость кредитов и депозита составляла 12,911 млн. руб. и 69,265 млн. руб., соответственно (Примечание 21).

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению кредитов, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года			
	Балан- совая стоимость до вычета резервов под обесце- нение	Резервы под обесце- нение	Балан- совая стоимость	Балан- совая стоимость до вычета резервов под обесце- нение	Резервы под обесце- нение	Балан- совая стоимость
Кредиты, обесцененные на индивидуальной основе	161,549	(18,447)	143,102	174,921	(19,652)	155,269
Кредиты, обесцененные на групповой основе	245,216	(16,091)	229,125	286,838	(15,538)	271,300
Необесцененные кредиты	106,073	-	106,073	93,858	-	93,858
Итого	512,838	(34,538)	478,300	555,617	(35,190)	520,427

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Менее одного года	528	354
От одного до пяти лет	770	290
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом неполученного финансового дохода	1,298 (523)	644 (116)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	775	528
Текущая часть	249	273
Долгосрочная часть	526	255
Чистые инвестиции в финансовую аренду	775	528

16. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	Валюта номинала	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2012 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2011 года
Долгосрочные облигации юридических лиц	белорусский рубль	26%	5,346	37%	10,675
Краткосрочные облигации банков-нерезидентов	российский рубль	-	-	9%	3,937
Долевые ценные бумаги	белорусский рубль	-	50	-	50
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи			5,396		14,662

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и прочие основные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
По первоначальной стоимости, пересчитанной на эффект гиперинфляции							
На 31 декабря 2010 года	56,730	15,150	2,615	22,966	3,700	1,219	102,380
Поступления	116	679	1,061	4,528	1,968	3,121	11,473
Перемещения	157	-	-	-	-	(157)	-
Выбытия	(183)	(47)	(54)	(413)	(1,610)	-	(2,307)
На 31 декабря 2011 года	56,820	15,782	3,622	27,081	4,058	4,183	111,546
Поступления	4,535	917	-	975	972	363	7,762
Перемещения	327	34	-	417	908	(1,686)	-
Обесценение	(1,294)	-	-	-	-	-	(1,294)
Выбытия	-	(732)	-	(1,418)	(1,038)	-	(3,188)
На 31 декабря 2012 года	60,388	16,001	3,622	27,055	4,900	2,860	114,826
Накопленная амортизация, пересчитанная на эффект гиперинфляции							
На 31 декабря 2010 года	2,913	7,051	904	11,614	1,715	-	24,197
Начисления за период	1,286	2,367	432	1,734	1,727	-	7,546
Списано при выбытии	(23)	(45)	(52)	(301)	(1,610)	-	(2,031)
На 31 декабря 2011 года	4,176	9,373	1,284	13,047	1,832	-	29,712
Начисления за период	1,230	2,292	450	2,145	1,395	-	7,512
Списано при выбытии	-	(732)	-	(1,402)	(1,038)	-	(3,172)
На 31 декабря 2012 года	5,406	10,933	1,734	13,790	2,189	-	34,052
Остаточная стоимость							
31 декабря 2012 года	54,982	5,068	1,888	13,265	2,711	2,860	80,774
31 декабря 2011 года	52,644	6,409	2,338	14,034	2,226	4,183	81,834

18. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи, включено имущество (преимущественно недвижимое), переданное Банку в погашение задолженности по кредитам на сумму 5,265 млн. руб. и 3,247 млн. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Банка утвердило план реализации имущества. Банк планирует завершить сделки по реализации этих активов в 2013 году.

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с дебиторами	2,460	-
Начисленные доходы	679	3,006
Прочие	437	198
За вычетом резервов под обесценение	(604)	-
Итого прочие финансовые активы	2,972	3,204
Прочие нефинансовые активы		
Налоги к возмещению, кроме налогов на прибыль	1,200	3,989
Расходы будущих периодов	1,132	1,042
Предоплаты по расчетам с поставщиками	413	1,050
Материалы	60	217
Предоплата за основные средства	7	4,264
Итого прочие нефинансовые активы	2,812	10,562
Итого прочие активы	5,784	13,766

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в состав прочих финансовых активов входили инвестиции в ассоциированные компании, информация о которых представлена далее:

Наименование зависимой компании	Доля участия	31 декабря 2012 года	Доля участия	31 декабря 2011 года
ООО «Инвестиционная компания «Паритет»	50%	70	50%	70
СЗАО «Мобильные платежи»	0%	-	26%	82

Ассоциированные компании учтены по методу долевого участия. Общая непризнанная доля Банка в убытке ассоциированных компаний за 2012 год составила 2,050 млн. руб. Общая доля Банка в прибыли ассоциированных компаний за 2011 год составила 608 млн. руб. и не была признана Банком, поскольку не превышала непризнанную долю Банка в накопленном убытке ассоциированных компаний нарастающим итогом. Непризнанная доля Банка в накопленном убытке ассоциированных компаний нарастающим итогом составила 4,085 млн. руб. и 2,035 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов и за соответствующие отчетные годы основные показатели деятельности ассоциированных компаний составили:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Итого активы	79,435	34,241
Итого обязательства	(83,768)	(36,081)
Итого выручка	16,154	10,008
Чистый (убыток)/прибыль	(4,100)	337

20. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты и срочные депозиты	12,475	145,415
Корреспондентские счета	1,768	303
Итого средства банков	14,243	145,718

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в состав средств банков включены средства на сумму 14,086 млн. руб. (99% от общего остатка), полученные от 2 банков, и 135,280 млн. руб. (93% от общего остатка), полученные от 7 банков, соответственно.

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты	509,639	667,388
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	107,288	70,437
Итого средства клиентов	616,927	737,825

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам:		
Физические лица	428,980	440,013
Производство	57,748	73,193
Торговля	30,676	12,930
Страхование	25,633	102,767
Консалтинг	19,548	-
Коммерческая деятельность	15,237	61,383
Здравоохранение	14,677	-
Строительство	7,158	4,190
Недвижимость	5,099	268
Транспорт	3,913	4,271
Сельское хозяйство	1,280	1,830
Общественные организации	1,051	-
Финансовые услуги	-	36,980
Прочие	5,927	-
Итого средства клиентов	616,927	737,825

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов средства клиентов включали гарантийные депозиты по кредитам и аккредитивам, выданным Банком, на сумму 3,466 млн. руб. и 6,142 млн. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов средства клиентов включали срочный депозит одного клиента балансовой стоимостью 50,228 млн. руб. и 69,265 млн. руб., соответственно, размещенный в рамках соглашения о кредитовании Банком сотрудников данного клиента (Примечание 15).

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2011 года представлены следующими видами облигационных выпусков:

	Валюта номинала	Номинальная процентная ставка	Срок погашения	31 декабря 2011 года
Облигации, держателями которых являются банки	Евро	7.13%	10 августа 2012 года	36,246
Облигации, держателями которых являются иные юридические лица	Белорусский рубль	46.50%	18 июня 2012 года	<u>20,527</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				<u>56,773</u>

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с персоналом	3,412	2,607
Расчеты с прочими кредиторами	1,481	827
Задолженность по финансовому лизингу	464	2,349
Задолженность по выплате дивидендов	<u>21</u>	<u>29</u>
Итого прочие финансовые обязательства	<u>5,378</u>	<u>5,812</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налогов на прибыль	1,699	921
Начисленные расходы в гарантийный фонд защиты вкладов физических лиц	1,279	1,309
Расчеты с прочими кредиторами	<u>21</u>	<u>1,400</u>
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u>2,999</u>	<u>3,630</u>
Итого прочие обязательства	<u>8,377</u>	<u>9,442</u>

Компоненты задолженности Банка по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Менее одного года	438	2,551
От одного до пяти лет	<u>321</u>	<u>938</u>
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом неполученного финансового дохода	759 <u>(295)</u>	3,488 <u>(1,139)</u>
Чистые платежи по финансовому лизингу	<u>464</u>	<u>2,349</u>
Текущая часть	275	1,784
Долгосрочная часть	<u>189</u>	<u>565</u>
Чистые платежи по финансовому лизингу	<u>464</u>	<u>2,349</u>

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов объявленный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 59,456,145,067 и 31,122,811,734 акций, соответственно, номинальной стоимостью 3 рубля каждая (по исторической стоимости).

В декабре 2012 года Национальный банк Республики Беларусь направил на пополнение уставного фонда Банка 85,000 млн. руб. в номинальном выражении. Номинальная стоимость акции ОАО "Паритетбанк" осталась без изменения и составляет 3 рубля.

В 2012 году Банк объявил дивиденды за 2011 год на общую сумму 878 млн. руб.

В 2011 году Банк объявил дивиденды за 2010 год на общую сумму 2,575 млн. руб.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в отчетности Банка, составленной по белорусским правилам бухгалтерского учета и составления отчетности. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями белорусского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства, и фондом переоценки основных средств. Резервный фонд создается исходя из требований законодательства, предусматривающего создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по белорусским правилам бухгалтерского учета.

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Нерасторгаемые обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	38,867	43,147
Непокрытые аккредитивы	1,293	2,889
Выданные финансовые гарантии	906	1,626
Аккредитивы, обеспеченные залогом денежных средств	304	1,157
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	41,370	48,819

Обязательства по капитальным затратам – По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не имелось обязательств по капитальным затратам. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка имелись обязательства по капитальным затратам, связанные с реконструкцией здания. В соответствии с договором общая оценочная стоимость строительства составляла 4,291 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк осуществил предоплату по договору в сумме 2,546 млн. руб.

Обязательства по договорам операционной аренды – По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка имелись нерасторгаемые соглашения операционной аренды. Будущие минимальные арендные платежи по таким соглашениям по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Менее одного года	138	100
От одного до пяти лет	109	163
Более пяти лет	57	66
Чистые платежи по операционной аренде	304	329

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

Пенсионные выплаты – Работники получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка не было обязательств по дополнительным выплатам, послепенсионному медицинскому обслуживанию, страхованию, пенсионным компенсациям настоящим или бывшим сотрудникам, которые требовали бы начисления.

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

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

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

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об остатках по операциям Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов представлена далее:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Счета в Национальном банке Республики Беларусь	115,755	115,755	119,118	119,118
Производные финансовые инструменты, активы	150,972	150,974	237,339	237,382
- Национальный банк Республики Беларусь	150,972		237,194	
- прочие банки под общим контролем государства	-		145	
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	493	23,593	1,166	59,612
- прочие банки под общим контролем государства	493		1,166	
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резервов под обесценение	104,005	512,838	199,697	555,617
- государственные учреждения и компании под общим контролем государства	91,587		185,214	
- ассоциированные компании	11,445		13,900	
- ключевой управленческий персонал	973		583	
Резервы под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам	5,810	34,538	16,852	35,190
- государственные учреждения и компании под общим контролем государства	5,304		15,044	
- ассоциированные компании	480		1,802	
- ключевой управленческий персонал	26		6	
Требования по текущему налогу на прибыль	146	146	-	-
Прочие активы	1,270	5,784	4,153	13,766
- государственные учреждения и компании под общим контролем государства	1,200		3,989	-
- ассоциированные компании	70		164	-
Средства банков	-	14,243	16,767	145,718
- прочие банки под общим контролем государства	-		16,767	
Средства клиентов	83,240	616,927	219,155	737,825
- государственные учреждения и компании под общим контролем государства	76,168		212,764	
- ассоциированные компании	568		38	
- ключевой управленческий персонал	6,504		6,353	
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	2,512	2,512

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Прочие обязательства	3,457	8,377	4,579	9,442
- государственные учреждения и компании под общим контролем государства	2,993		2,230	
- ассоциированные компании	464		2,349	
Условные финансовые обязательства и обязательства по кредитам	4,645	41,370	10,579	48,819
- государственные учреждения и компании под общим контролем государства	4,344		10,497	
- ассоциированные компании	9		-	
- ключевой управленческий персонал	292		82	

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	42,236	161,623	57,045	184,877
- Национальный банк Республики Беларусь	4,309		-	
- прочие банки под общим контролем государства	5,440		4,707	
- государственные учреждения и компании под общим контролем государства	27,691		46,566	
- ассоциированные компании	4,610		5,569	
- ключевой управленческий персонал	186		203	
Процентные расходы	14,197	83,964	36,708	116,944
- прочие банки под общим контролем государства	164		405	
- государственные учреждения и компании под общим контролем государства	13,291		35,992	
- ассоциированные компании	-		6	
- ключевой управленческий персонал	742		305	
Формирование/ (восстановление) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(8,866)	7,157	7,250	14,181
- государственные учреждения и компании под общим контролем государства	(7,786)		6,184	
- ассоциированные компании	(1,104)		1,081	
- ключевой управленческий персонал	24		(15)	
Чистая прибыль по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	45,897	44,929	310,403	339,791
- Республика Беларусь	308		-	

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
- Национальный банк Республики Беларусь	45,581		310,213	
- прочие банки под общим контролем государства	8		190	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	35	6,992	-	(262,352)
- прочие банки под общим контролем государства	35		-	
Доходы по услугам и комиссии	610	21,177	283	21,370
- государственные учреждения и компании под общим контролем государства	596		273	
- ассоциированные компании	13		8	
- ключевой управленческий персонал	1		2	
Расходы по аренде	865	4,553	1,910	5,665
- Национальный банк Республики Беларусь	29		51	
- государственные учреждения и компании под общим контролем государства	111		199	
- ассоциированные компании	725		1,660	
Доходы от аренды	45	113	43	52
- государственные учреждения и компании под общим контролем государства	23		12	
- ассоциированные компании	22		31	
Расходы по оплате труда	6,459	35,075	5,705	34,979
- ключевой управленческий персонал	6,459		5,705	
Отчисления в Фонд социальной защиты населения	10,700	10,700	10,578	10,578
Прочие банковские и операционные доходы, за исключением доходов от аренды	154	8,590	9	12,351
- ассоциированные компании	154		9	
Прочие банковские и операционные расходы, за исключением расходов по аренде, расходов на оплату труда и отчислений в фонд социальной защиты населения	6,939	42,281	8,343	37,415
- Национальный банк Республики Беларусь	442		512	
- прочие банки под общим контролем государства	700		833	
- государственные учреждения и компании под общим контролем государства	5,797		6,998	
Расход по налогу на прибыль	4,556	4,556	4,975	4,975

За годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, вознаграждение ключевого управленческого персонала, представленное в статье расходов по оплате труда в таблице выше, представляло собой краткосрочные выплаты.

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	155,210	155,210	161,791	161,791
Производные финансовые инструменты (активы)	150,974	150,974	237,382	237,382
Средства в банках и прочих финансовых организациях	23,593	23,593	59,612	59,612
Кредиты, предоставленные клиентам	478,300	469,093	520,427	492,753
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,396	5,396	14,662	14,662
Прочие финансовые активы	2,972	2,972	3,204	3,204
Производные финансовые инструменты (обязательства)	25	25	21	21
Средства банков и иных финансовых учреждений	14,243	14,243	145,718	145,718
Выпущенные ценные бумаги	-	-	56,773	56,773
Средства клиентов	616,927	611,584	737,825	713,151
Прочие финансовые обязательства	5,378	5,378	5,812	5,812

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

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

Кредиты, предоставленные клиентам

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

- Справедливая стоимость кредитов с плавающими ставками, по мнению руководства, несущественно отличается от их балансовой стоимости.
- Справедливая стоимость краткосрочных кредитов с фиксированными процентными ставками также несущественно отличается от их балансовой стоимости.
- Информация о справедливой стоимости долгосрочных кредитов с фиксированными процентными ставками раскрыта в таблице выше.

Средства клиентов

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

- Справедливая стоимость депозитов с плавающими ставками, по мнению руководства, незначительно отличается от их балансовой стоимости.

- По депозитам с фиксированными ставками, за исключением депозита, описанного в Примечании 15, у Банка существует право пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий. В результате этого проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным. Ввиду указанных факторов справедливая стоимость по депозитам с фиксированной ставкой существенно не отличается от их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость депозита, описанного в Примечании 15, составила 50,228 млн. руб, в то время как балансовая стоимость составила 44,885 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость депозита, описанного в Примечании 15, составила 69,265 млн. руб, в то время как балансовая стоимость составила 44,591 млн. руб.

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Средства банков

Кредиты, полученные от банков, имеют как плавающие, так и фиксированные процентные ставки.

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

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

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

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

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	31 декабря 2012 года Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи кроме долевых инвестиций	-	5,346	-
Производные финансовые инструменты, активы	-	150,974	-
Производные финансовые инструменты, обязательства	-	25	-

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	31 декабря 2011 года Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи кроме долевых инвестиций	3,930	10,682	-
Производные финансовые инструменты, активы	-	237,382	-
Производные финансовые инструменты, обязательства	-	21	-

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:	761,394	675,801
Уставный капитал		
Непокрытый убыток	(494,643)	(532,482)
Итого капитал первого уровня	266,751	143,319
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(881)	(2,889)
Итого регулятивный капитал	265,870	140,430
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	34%	15%
Итого капитал	34%	15%

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

Руководство Банка анализирует структуру капитала на ежемесячной основе. В процессе этого анализа руководство определяет уровень достаточности капитала, сопоставляя нормативный уровень капитала с количественно выраженными рисками (активами, взвешенными с учетом риска). Руководство Банка оценивает объем капитала, необходимого для достижения стратегических целей Банка и позволяющего обеспечить в планируемой перспективе необходимый прирост активов, а также оптимальное соотношение доходности и достаточности капитала с учетом требований акционеров, партнеров Банка и органов банковского надзора и регулирования. Банк осуществляет анализ факторов риска, влияющих на изменение капитала и оптимизацию таких рисков путем проведения сбалансированной политики фондообразования.

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности. Банк применяет системный подход к управлению рисками, установив единые стандарты выявления, оценки и ограничения рисков с учетом рекомендаций Национального банка Республики Беларусь и Базельского комитета по банковскому надзору.

В соответствии с указанными стандартами Банком разработаны и должным образом формализованы процедуры управления основными финансовыми рисками, к которым Банк относит кредитный риск, риск ликвидности, валютный, процентный и операционный риски. Далее следует описание политики Банка управления данными рисками.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, а именно риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска путем определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков. Лимиты максимального уровня кредитного риска в отношении корпоративных и индивидуальных заемщиков утверждаются Кредитным комитетом, в отношении банков и прочих финансовых учреждений – Финансовым комитетом. Лимиты индивидуального кредитования по ходатайству Кредитного комитета утверждаются Правлением банка. Мониторинг фактического размера рисков осуществляется на регулярной основе. При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Кредитные риски и размеры залогов подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в месяц.

Максимальный размер кредитного риска

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

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

	31 декабря 2012 года Максимальный размер кредитного риска	31 декабря 2011 года Максимальный размер кредитного риска
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	115,755	119,118
Производные финансовые инструменты, активы	150,974	237,382
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	23,593	59,612
Кредиты, предоставленные клиентам	478,300	520,427
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,346	14,612
Прочие финансовые активы	2,972	3,204
Непокрытые аккредитивы	1,293	2,889
Выданные гарантии	906	1,626

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

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

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам контрагентов (для органов государственного управления – по страновому рейтингу).

	AA	A	BBB	BB	Ниже BB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	-	-	115,755	-	115,755
Производные финансовые активы	-	-	-	-	150,974	-	150,974
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	8,133	2,048	1	3,044	10,367	23,593
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	478,300	478,300
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	5,396	5,396
Прочие финансовые активы	-	63	-	-	-	2,909	2,972

	AA	A	BBB	BB	Ниже BB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	-	-	119,118	-	119,118
Производные финансовые активы	-	-	-	-	237,339	43	237,382
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	551	135	925	353	34,845	22,803	59,612
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	520,427	520,427
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	3,930	10,732	14,662
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	3,204	3,204

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

Балансовая стоимость обесцененных кредитов клиентам представлена в Примечании 15.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка не было просроченных, но не обесцененных финансовых активов.

Географическая концентрация

Банк осуществляет мониторинг риска, связанного с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка и его контрагентов. Финансовый комитет Банка устанавливает страновые лимиты по операциям с иностранными контрагентами.

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

	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	155,210	-	-	-	155,210
Производные финансовые инструменты, активы	150,974	-	-	-	150,974
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	7,871	2,527	12,971	224	23,593
Кредиты, предоставленные клиентам	477,486	-	814	-	478,300
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,396	-	-	-	5,396
Прочие финансовые активы	2,908	-	64	-	2,972
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	799,845	2,527	13,849	224	816,445
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Производные финансовые обязательства	25	-	-	-	25
Средства банков	19	14,224	-	-	14,243
Средства клиентов	616,202	297	428	-	616,927
Прочие финансовые инструменты, обязательства	5,372	-	6	-	5,378
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	621,618	14,521	434	-	636,573
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	178,227	(11,994)	13,415	224	

	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	161,791	-	-	-	161,791
Производные финансовые инструменты, активы	237,382	-	-	-	237,382
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	22,415	2,212	2,497	32,488	59,612
Кредиты, предоставленные клиентам	519,407	-	1,020	-	520,427
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,732	3,930	-	-	14,662
Прочие финансовые активы	3,204	-	-	-	3,204
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	954,931	6,142	3,517	32,488	997,078
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Производные финансовые инструменты, обязательства	-	21	-	-	21
Средства банков	95,263	50,455	-	-	145,718
Средства клиентов	737,220	128	477	-	737,825
Выпущенные долговые ценные бумаги	56,773	-	-	-	56,773
Прочие финансовые обязательства	5,812	-	-	-	5,812
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	895,068	50,604	477	-	946,149
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	59,863	(44,462)	3,040	32,488	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Коллегиальным органом, определяющим политику Банка в области управления ликвидностью, является Финансовый комитет. В целях управления риском ликвидности Отдел контроля банковских рисков составляет платежный календарь, в соответствии с которым определяются прогнозные значения дефицита (избытка) ликвидности. Кроме того, Планово-экономическим управлением ежедневно осуществляется расчет и анализ мгновенной, текущей и краткосрочной ликвидности, а также минимального соотношения ликвидных и суммарных активов и контроль за их соответствием нормативам, установленным Национальным банком Республики Беларусь. На основании проводимого анализа принимаются меры по регулированию ликвидности Банка. Перед осуществлением крупных сделок проводится детальный анализ с точки зрения их возможного влияния на ликвидность Банка. Результаты анализа представляются на согласование Финансовому комитету Банка.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство.

	Номиналь- ная средневзве- шенная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	1.00%	12,478	-	-	-	-	12,478
Средства клиентов	8.44%	151,475	14,734	178,839	296,911	8	641,967
Прочие финансовые обязательства	52.00%	78	271	89	321	-	759
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		164,031	15,005	178,928	297,232	8	655,204
Производные финансовые инструменты, обязательства		25	-	-	-	-	25
Средства банков		1,768	-	-	-	-	1,768
Средства клиентов		25,132	6	-	-	-	25,138
Прочие финансовые обязательства		4,914	-	-	-	-	4,914
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям		38,867	-	-	-	-	38,867
Непокрытые аккредитивы		1,293	-	-	-	-	1,293
Выданные гарантии		906	-	-	-	-	906
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		236,936	15,011	178,928	297,232	8	728,115

	Номиналь- ная средневзве- шенная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	5.45%	145,881	-	-	-	-	145,881
Средства клиентов	14.01%	95,978	58,344	296,283	435,300	1,544	887,449
Выпущенные долговые ценные бумаги	21.57%	-	58,945	-	-	-	58,945
Прочие финансовые обязательства	59.00%	270	1,454	826	938	-	3,488
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		242,129	118,743	297,109	436,238	1,544	1,095,763
Производные финансовые инструменты, обязательства		21	-	-	-	-	21
Средства банков		303	-	-	-	-	303
Средства клиентов		16,606	-	-	-	-	16,606
Прочие финансовые обязательства		3,417	-	46	-	-	3,463
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям		43,147	-	-	-	-	43,147
Непокрытые аккредитивы		2,889	-	-	-	-	2,889
Выданные гарантии		1,626	-	-	-	-	1,626
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		310,138	118,743	297,155	436,238	1,544	1,163,818

Ниже приведен анализ риска ликвидности на основе балансовой стоимости финансовых активов и обязательств.

	Номиналь- ная средневзве- шенная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установ- лен	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:									
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	1,54%	11,699	-	-	-	-	-	-	11,699
Кредиты, предоставленные клиентам	28.25%	33,097	105,008	133,384	183,378	19,933	3,500	-	478,300
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	26.17%	102	-	-	5,244	-	-	-	5,346
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		44,898	105,008	133,384	188,622	19,933	3,500	-	495,345
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь		148,527	-	-	-	-	-	6,683	155,210
Производные финансовые инструменты, активы		2	-	-	150,972	-	-	-	150,974
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		11,894	-	-	-	-	-	-	11,894
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	-	50	50
Прочие финансовые активы		2,152	6	13	291	-	316	194	2,972
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		207,473	105,014	133,397	339,885	19,933	3,816	6,927	816,445
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства банков	1.00%	12,475	-	-	-	-	-	-	12,475

	Номиналь- ная средневзве- шенная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установ- лен	31 декабря 2012 года Итого
Средства клиентов	8.48%	148,148	9,563	157,716	276,355	7	-	-	591,789
Прочие финансовые обязательства	52.00%	49	170	56	189	-	-	-	464
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		160,672	9,733	157,772	276,544	7	-	-	604,728
Производные финансовые инструменты, обязательства		25	-	-	-	-	-	-	25
Средства банков		1,768	-	-	-	-	-	-	1,768
Средства клиентов		25,132	6	-	-	-	-	-	25,138
Прочие финансовые обязательства		4,914	-	-	-	-	-	-	4,914
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		192,511	9,739	157,772	276,544	7	-	-	636,573
Разница между финансовыми активами и обязательствами		14,962	95,275	(24,375)	63,341	19,926			
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(115,774)	95,275	(24,388)	(87,922)	19,926			
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(115,774)	(20,499)	(44,887)	(132,809)	(112,883)			
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(14%)	(3%)	(5%)	(16%)	(14%)			

	Номиналь- ная средневзве- шенная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установ- лен	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:									
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	21.23%	-	7,302	-	13,800	-	-	-	21,102
Кредиты, предоставленные клиентам	30.85%	21,537	66,729	225,706	163,648	32,311	10,496	-	520,427
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	29.50%	-	84	3,853	10,675	-	-	-	14,612
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		21,537	74,115	229,559	188,123	32,311	10,496	-	556,141
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь		155,638	-	-	-	-	-	6,153	161,791
Производные финансовые инструменты, активы		187	-	-	237,195	-	-	-	237,382
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		38,510	-	-	-	-	-	-	38,510

	Номиналь- ная средневзве- шенная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установ- лен	31 декабря 2011 года Итого
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	-	50	50
Прочие финансовые активы		2,416	-	-	596	-	40	152	3,204
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		218,288	74,115	229,559	425,914	32,311	10,536	6,355	997,078
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		-	-	-	-	-	-	-	-
Средства банков	5.45%	145,415	-	-	-	-	-	-	145,415
Средства клиентов	14.01%	87,501	43,908	246,628	341,843	1,339	-	-	721,219
Выпущенные долговые ценные бумаги	21.57%	-	56,773	-	-	-	-	-	56,773
Прочие финансовые обязательства	59.00%	189	1,017	578	565	-	-	-	2,349
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		233,105	101,698	247,206	342,408	1,339	-	-	925,756
Производные финансовые инструменты, обязательства		21	-	-	-	-	-	-	21
Средства банков		303	-	-	-	-	-	-	303
Средства клиентов		16,606	-	-	-	-	-	-	16,606
Прочие финансовые обязательства		3,417	-	46	-	-	-	-	3,463
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		253,452	101,698	247,252	342,408	1,339	-	-	946,149
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(35,164)	(27,583)	(17,693)	83,506	30,972			
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(211,568)	(27,583)	(17,647)	(154,285)	30,972			
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(211,568)	(239,151)	(256,798)	(411,083)	(380,111)			
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(26%)	(29%)	(31%)	(50%)	(46%)			

Рыночный риск

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

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк.

Процентный риск

Процентный риск связан с вероятностью изменений процентной маржи и стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. Политика Банка по управлению процентным риском направлена в первую очередь на поддержание достаточной процентной маржи и стабильного уровня чистого процентного дохода. Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и разрабатывается Финансовым и Кредитным комитетами и утверждается Правлением Банка.

В приведенных ниже таблицах представлен анализ чувствительности к процентному риску, проведенный на основе изменений, которые были обоснованно возможными в отношении финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой, а также финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости с фиксированной процентной ставкой. Степень этих изменений определяется руководством. Анализ чувствительности представляет эффект на чистую прибыль и капитал Банка увеличения/уменьшения процентных ставок, действовавших на 31 декабря 2012 и 2011 годов, на 5 процентных пунктов, при допущении, что изменения происходят в начале финансового года, после чего ставки остаются неизменными в течение всего отчетного периода, при этом все прочие факторы считаются неизменными.

Влияние на прибыль до налогообложения:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%
Финансовые активы				
Кредиты, предоставленные клиентам	13,167	(13,167)	10,681	(10,681)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи с плавающей процентной ставкой	184	(184)	224	(224)
Финансовые обязательства				
Средства банков	-	-	(4,065)	4,065
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(1,006)	1,006
Средства клиентов	(481)	481	(3,065)	3,065
Влияние на прибыль до налогообложения, нетто	12,870	(12,870)	2,769	(2,769)

Влияние на прочий совокупный доход:

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(77)	81	(696)	789
Влияние на совокупный доход после налогообложения, нетто	10,476	(10,472)	1,575	(1,482)

Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Валютный риск

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

Финансовый комитет Банка осуществляет управление валютным риском путем установления максимального размера открытой позиции по валютам, исходя из предполагаемого обесценения белорусского рубля к этим валютам и прочих макроэкономических индикаторов, а также требований, установленных Национальным банком. Казначейство осуществляет ежедневный контроль и оперативное регулирование открытой валютной позиции Банка.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Бело- русский рубль	Доллар США	Евро	Российс- кий рубль	Прочие валюты	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	124,558	17,972	7,241	4,967	472	155,210
Производные финансовые инструменты, активы	150,974	-	-	-	-	150,974
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	15,463	5,992	1,690	448	23,593
Кредиты, предоставленные клиентам	340,368	89,763	23,705	24,464	-	478,300
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,396	-	-	-	-	5,396
Прочие финансовые активы	2,592	90	288	2	-	2,972
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	623,888	123,288	37,226	31,123	920	816,445
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Производные финансовые инструменты, обязательства	25	-	-	-	-	25
Средства банков	-	548	13,146	549	-	14,243
Средства клиентов	197,740	321,995	74,714	22,478	-	616,927
Прочие финансовые обязательства	5,219	7	10	142	-	5,378
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	202,984	322,550	87,870	23,169	-	636,573
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	420,904	(199,262)	(50,644)	7,954	920	

Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен в следующей таблице:

	Бело- русский рубль	Доллар США	Евро	Российс- кий рубль	Прочие валюты	31 декабря 2012 года Итого
Требования по производным финансовым инструментам	5,650	189,180	46,287	-	-	241,117
Обязательства по производным финансовым инструментам	(84,609)	(5,656)	-	(7,470)	-	(97,735)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(78,959)	183,524	46,287	(7,470)	-	143,382
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	341,945	(15,738)	(4,357)	484	920	

	Бело- русский рубль	Доллар США	Евро	Российс- кий рубль	Прочие валюты	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	137,511	9,232	11,118	3,541	389	161,791
Производные финансовые инструменты, активы	237,382	-	-	-	-	237,382
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	7,302	34,270	15,511	1,789	740	59,612
Кредиты, предоставленные клиентам	331,366	148,780	34,901	5,380	-	520,427
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,732	-	-	3,930	-	14,662
Прочие финансовые активы	3,091	113	-	-	-	3,204
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	727,384	192,395	61,530	14,640	1,129	997,078
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Производные финансовые инструменты, обязательства	21	-	-	-	-	21
Средства банков		145,603	92	23	-	145,718
Средства клиентов	213,578	353,326	132,633	38,288	-	737,825
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,527	-	36,246	-	-	56,773
Прочие финансовые обязательства	5,812	-	-	-	-	5,812
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	239,938	498,929	168,971	38,311	-	946,149
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	487,446	(306,534)	(107,441)	(23,671)	1,129	

Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен в следующей таблице:

	Бело- русский рубль	Доллар США	Евро	Российс- кий рубль	Прочие валюты	31 декабря 2011 года Итого
Требования по производным финансовым инструментам	-	389,897	145,647	23,822	-	559,366
Обязательства по производным финансовым инструментам	(170,574)	(91,970)	(23,667)	-	-	(286,211)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(170,574)	297,927	121,980	23,822	-	273,155
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	316,872	(8,607)	14,539	151	1,129	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США, евро и российского рубля к белорусскому рублю. 10% – это уровень чувствительности, который обычно используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на соответствующий процент по сравнению с действующими.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Белорусский рубль/ Доллар США +10%	Белорусский рубль/ Доллар США - 10%	Белорусский рубль/ Доллар США +10%	Белорусский рубль/ Доллар США - 10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(1,574)	1,574	(861)	861
Влияние на совокупный доход после налогообложения	(1,291)	1,291	(706)	706

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Белорусский рубль/евро +10	Белорусский рубль/евро -10%	Белорусский рубль/евро +10	Белорусский рубль/евро -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(436)	436	1,454	(1,454)
Влияние на совокупный доход после налогообложения	(358)	358	1,192	(1,192)

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Белорусский рубль/ Российский рубль +10%	Белорусский рубль/ Российский рубль -10%	Белорусский рубль/ Российский рубль +10%	Белорусский рубль/ Российский рубль -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	48	(48)	15	(15)
Влияние на совокупный доход после налогообложения	39	(39)	12	(12)

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с официальными данными, опубликованными Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь, инфляция в Республике Беларусь за первые два месяца 2013 года составила 4.3%.

13 марта 2013 года Национальным банком Республики Беларусь принято решение понизить ставку рефинансирования с 30% до 28.5%, что связано с замедлением инфляционных процессов в стране.