

**ОТКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«ПАРИТЕТБАНК»**

**Независимое аудиторское заключение
и годовая консолидированная
финансовая отчетность
на 1 января 2013 года**

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам ОАО «Паритетбанк»

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Паритетбанк» (далее – «Банк») и его зависимой компании (далее – «Банковский холдинг»), подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, включающей консолидированный баланс на 1 января 2013 года и консолидированные отчеты о прибыли и убытках, об изменении капитала и о движении денежных средств за 2012 год, а также пояснительную записку (далее – «годовая консолидированная финансовая отчетность»).

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство Банковского холдинга несет ответственность за подготовку данной годовой консолидированной финансовой отчетности, и ее соответствие законодательству и нормативным актам, регулирующим порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности для банков Республики Беларусь и действовавшим в отчетном периоде, а также за соответствие совершенных Банковским холдингом финансовых (хозяйственных) операций законодательству Республики Беларусь. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащих существенных искажений ни вследствие злоупотреблений, влияющих на них, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной годовой консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит, руководствуясь Законом Республики Беларусь от 8 ноября 1994 года № 3373-XII «Об аудиторской деятельности», Правилами аудиторской деятельности, утвержденными Министерством финансов Республики Беларусь, правилами аудиторской деятельности ИП «Делойт и Туш», а также нормативными правовыми документами, регулирующими банковскую деятельность. Эти правила требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

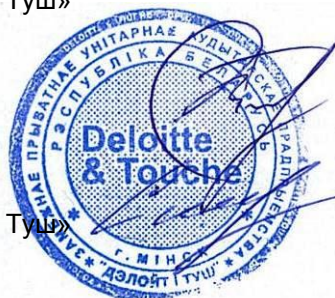
Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является 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.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной годовой консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, данная годовая консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банковского холдинга по состоянию на 1 января 2013 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности для банков Республики Беларусь и действовавшими в отчетном периоде.

Генеральный директор
ИП «Делойт и Туш»



Аудитор
ИП «Делойт и Туш»

А.П. Сурмач

(Квалификационный аттестат аудитора № 0001231 от 21 апреля 2005 года; Свидетельство № 45 о соответствии квалификационным требованиям для осуществления аудиторской деятельности в банковской системе от 24 декабря 2008 года.)

О.И. Степанеева

(Квалификационный аттестат аудитора № 0001765 от 12 ноября 2009 года, Свидетельство № 65 о соответствии квалификационным требованиям для осуществления аудиторской деятельности в банковской системе от 14 декабря 2011 года.)

г. Минск, Беларусь
30 апреля 2013 года

Название аудируемой организации: ОАО «Паритетбанк»

Юридический адрес: ул. Киселева, 61а, 220002, г. Минск, Республика Беларусь.

Регистрационные данные: Свидетельство о государственной Регистрации коммерческой организации № 5, выданное Национальным банком Республики Беларусь от 2 июля 1992 года.

Лицензии: Специальное разрешение (лицензия) Министерства финансов Республики Беларусь № 02200/0495345 от 5 января 2009 года; Лицензия Национального банка Республики Беларусь № 9 от 23 октября 2007 года.

Название аудиторской организации: ИП «Делойт и Туш»

Юридический адрес: ул. Короля, 51-12, 220004, г. Минск, Республика Беларусь.

Расчетный счет: № 3012000556285 в ОАО «Белгазпромбанк» Городской дирекции № 1, г. Минск, код 742.

Регистрационные данные: Свидетельство о государственной регистрации, выданное на основании решения МИД Республики Беларусь от 28 мая 1999 года № 120, УНП 101518377.

Договор на проведение аудита: Договор на оказание аудиторских услуг от 1 ноября 2012 года № 47-Audit/A/12/710/Д.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС НА 1 ЯНВАРЯ 2013 ГОДА

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт поясни- тельной записки	2012 год	2011 год
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101		39,264.7	34,711.8
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	1, 32	342,127.6	459,118.4
5	Средства в банках	1104	2, 32	36,157.1	80,022.0
6	Ценные бумаги	1105	3	6,029.3	14,609.6
7	Кредиты клиентам	1106	4, 32	506,687.7	455,869.8
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
	Инвестиции в зависимые юридические лица		5	-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	6, 32	16.0	44.7
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	7	106,084.7	80,306.5
11	Имущество, предназначенное для продажи	1110	8	4,772.1	2,379.3
12	Прочие активы	1111	9	10,259.6	12,877.5
13	ИТОГО активы	11		<u>1,051,398.8</u>	<u>1,139,939.6</u>
14	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
15	Средства Национального банка	1201	10, 32	81,602.0	132,718.6
16	Средства банков	1202	11	26,866.6	152,345.1
17	Средства клиентов	1203	12, 32	622,733.2	616,991.6
18	Ценные бумаги, выпущенные банком	1204		-	46,662.7
19	Производные финансовые обязательства	1205		-	-
20	Прочие обязательства	1206	13	4,530.3	6,799.4
21	ВСЕГО обязательства	120		<u>735,732.1</u>	<u>955,517.4</u>
22	КАПИТАЛ				
23	Уставный фонд	1211	14	178,368.4	93,368.4
24	Эмиссионный доход	1212		-	-
25	Резервный фонд	1213		15,623.2	8,623.2
26	Фонд переоценки статей баланса	1214	15	76,705.9	50,482.7
27	Накопленная прибыль	1215	16	44,969.2	31,947.9
28	ВСЕГО капитал	121		<u>315,666.7</u>	<u>184,422.2</u>
29	ИТОГО обязательства и капитал	12		<u>1,051,398.8</u>	<u>1,139,939.6</u>

Председатель Правления

В.Н. Горожанкин

Главный бухгалтер

М.М. Абраменко

Дата подписания: 30 апреля 2013 года



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ ЗА 2012 ГОД

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт поясни- тельной записки	2012 год	2011 год
1	Процентные доходы	2011		135,398.1	102,367.7
2	Процентные расходы	2012		68,095.5	62,451.2
3	Чистые процентные доходы	201	17, 32	67,302.6	39,916.5
4	Комиссионные доходы	2021		25,517.3	14,291.9
5	Комиссионные расходы	2022		4,796.0	3,283.1
6	Чистые комиссионные доходы	202	18, 32	20,721.3	11,008.8
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	19	208.4	1,209.3
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	20	11,831.9	8,336.8
10	Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	206	21, 32	(290.9)	(25.0)
11	Чистые отчисления в резервы	207	22, 32	7,850.9	4,129.1
12	Прочие доходы	208	23, 32	17,856.4	5,918.5
13	Операционные расходы	209	24, 32	74,291.3	41,938.3
14	Прочие расходы	210	25, 32	10,515.7	5,868.6
15	Прибыль до налогообложения	211		24,971.8	14,428.9
16	Налог на прибыль	212		4,195.4	3,257.6
17	ПРИБЫЛЬ	2		<u>20,776.4</u>	<u>11,171.3</u>
	Доля в прибыли зависимых юридических лиц			-	-
	ИТОГО ПРИБЫЛЬ			<u>20,776.4</u>	<u>11,171.3</u>
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию	22	14	0.62	0.36
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23		0.62	0.36

Председатель Правления



В.Н. Горожанкин

Главный бухгалтер

М.М. Абраменко

Дата подписания: 30 апреля 2013 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА ЗА 2012 ГОД

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей капитала					всего капитал
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	накопленная прибыль (убыток)	фонды переоценки статей баланса	
Раздел I. За год, предшествующий отчетному								
1	Остаток на 1 января 2011 года	3011	93,368.4	-	4,835.8	25,630	11,637.5	135,471.7
	В том числе:							
1.1	результат от изменений учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-
2	Изменения статей капитала	3012	-	-	3,787.4	6,317.9	38,845.2	48,950.5
	В том числе:							
2.1	совокупный доход	30121	x	x	x	11,171.3	38,845.2	50,016.5
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	3,787.4	(3,787.4)	x	-
2.3	операции с учредителями (участниками):	30123	-	-	x	(1,066.0)	x	(1,066.0)
2.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(1,066.0)	x	(1,066.0)
2.6	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	x	x	x	x	-
2.7	перераспределение между статьями капитала	30125	-	-	-	-	-	-
2.8	Прочие изменения	30126	-	-	-	-	-	-
3	Остаток на 1 января 2012 года	3013	93,368.4	-	8,623.2	31,947.9	50,482.7	184,422.2
Раздел II. За отчетный год								
4	Остаток на 1 января 2012 года	3011	93,368.4	-	8,623.2	31,947.9	50,482.7	184,422.2
5	Изменения статей капитала	3012	85,000.0	-	7,000.0	13,021.3	26,223.2	131,244.5
	В том числе:							
5.1	совокупный доход	30121	x	x	x	20,776.4	26,223.2	46,999.6
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	7,000.0	(7,000)	x	-
5.3	операции с учредителями (участниками):	30123	85,000.0	-	x	(755.1)	x	84,244.9
5.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	85,000.0	-	x	x	x	85,000.0
5.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(755.1)	x	(755.1)
5.6	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	x	x	x	x	-
5.7	перераспределение между статьями капитала	30125	-	-	-	-	-	-
5.8	прочие изменения	30126	-	-	-	-	-	-
6	Остаток на 1 января 2013 года	3013	178,368.4	-	15,623.2	44,969.2	76,705.9	315,666.7

Председатель Правления

В.Н. Горожанкин

Главный бухгалтер

М.М. Абраменко

Дата подписания: 30 апреля 2013 года



**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ СВЕДЕНИЯ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2012 ГОД**

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт поясни- тельной записки	2012 год	2011 год
1	Прибыль	301211		20,776.4	11,171.3
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212		26,223.2	38,845.2
	В том числе:				
2.1	переоценка основных средств	3012121		26,223.2	38,845.2
	переоценка незавершенного				
2.2	строительства и не установленного	3012122		-	-
	оборудования				
2.3	переоценка ценных бумаг	3012123		-	-
	переоценка инструментов				
2.4	хеджирования	3012124		-	-
2.5	переоценка прочих статей баланса	3012125		-	-
3	ИТОГО совокупный доход	30121		<u>46,999.6</u>	<u>50,016.5</u>

Председатель Правления

В.Н. Горожанкин

Главный бухгалтер

М.М. Абраменко

Дата подписания: 30 апреля 2013 года



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2012 ГОД

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт поясни- тельной записки	2012 год	2011 год
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100	16	135,208.3	97,084.3
3	Уплаченные процентные расходы	70101	16	(69,172.4)	(58,752.2)
4	Полученные комиссионные доходы	70102	17	25,226.6	14,307.2
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103	17	(4,731.5)	(3,917.5)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105	18	208.4	1,209.3
8	Чистый доход/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	70106	19	12,140.3	(1,439.8)
9	Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	70107	20	(290.9)	(25.0)
10	Прочие полученные доходы	70108	22	17,808.7	3,357.3
11	Прочие уплаченные расходы	70109	23, 24	(73,611.1)	(43,557.5)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(6,425.9)	(849.3)
13	Денежная прибыль до изменения в операционных активах и операционных обязательствах, итого	701		36,360.5	7,417.0
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200	1	140,152.5	(113,370.2)
15	Чистое снижение денежных средств в банках	70201	2	14,084.6	22,731.9
16	Чистое снижение денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202	3	9,093.3	4,647.5
17	Чистый (прирост)/ снижение денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203	4	(59,246.3)	26,284.5
18	Чистое снижение денежных средств от производных финансовых активов	70204		-	-
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205	8	45,147.1	(18,783.5)
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов, итого	702		149,231.2	(78,489.8)
21	Чистое (снижение)/ прирост денежных средств Национального банка	70300	9	(51,388.0)	109,851.4
22	Чистое (снижение)/ прирост денежных средств банков	70301	10	(106,188.9)	16,231.9
23	Чистое (снижение)/ прирост денежных средств клиентов	70302	11	(9,533.3)	45,794.4
24	Чистое снижение денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком	70303		(44,820.0)	(34,774.2)
25	Чистое снижение денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		-	(42.1)
26	Чистое снижение денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305	12	(19,643.9)	(11,536.2)
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств, итого	703		(231,574.1)	125,525.2
28	Чистый поток денежных средств, (использованных)/полученных от операционной деятельности	70		<u>(45,982.4)</u>	<u>54,452.4</u>

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2012 ГОД
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт поясни- тельной записки	2012 год	2011 год
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100	6, 7	(6,178.2)	(5,269.4)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101	6, 7	-	52.9
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		-	-
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103	5	28.7	-
34	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71104		-	-
35	Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71105		-	-
36	Чистый поток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	71		<u>(6,149.5)</u>	<u>(5,216.5)</u>
37	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
38	Эмиссия акций	72100		85,000.0	-
39	Выкуп собственных акций	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных собственных акций	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103		(755.1)	(1,066.0)
42	Чистый поток денежных средств, полученных/ (использованных) от финансовой деятельности	72		<u>84,244.9</u>	<u>(1,066.0)</u>
43	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		(1,047.7)	20,597.4
44	Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	74		<u>31,065.3</u>	<u>68,767.3</u>
45	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	26	x	137,378.1
46	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	26	168,443.4	x

Председатель Правления

В.Н. Горожанкин

Главный бухгалтер

М.М. Абраменко

Дата подписания: 30 апреля 2013 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовой консолидированной финансовой отчетности ОАО «Паритетбанк» и его зависимой компании по состоянию на 1 января 2013 года и за 2012 год

Годовая консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга ОАО «Паритетбанк» и его зависимых компаний (далее – «Банковский холдинг») включает в себя годовую финансовую отчетность:

- головной организации Банковского холдинга ОАО «Паритетбанк» (далее – «Банк»);
- Общества с Ограниченной Ответственностью «Инвестиционная компания «Паритет» (далее – ООО «Инвестиционная компания «Паритет»), которое является зависимым юридическим лицом головной организации.

Доля участия головной организации в ООО «Инвестиционная компания «Паритет» составляет 50%. Финансовая отчетность ООО «Инвестиционная компания «Паритет» была включена в консолидированную финансовую отчетность Банковского холдинга с использованием метода консолидации «учет по долевым участию», так как Банк имеет возможность оказывать значительное влияние на принятие решений по финансовой и операционной деятельности ООО «Инвестиционная компания «Паритет».

По состоянию на 1 января 2012 года участником Банковского холдинга также являлось:

Совместное закрытое акционерное общество «Мобильные платежи» (далее – СЗАО «Мобильные платежи»). Доля участия головной организации в уставном фонде СЗАО «Мобильные платежи» составляла 26 процентов.

В соответствии с пунктом 11 Постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь № 511 от 9 ноября 2011 года «Об утверждении инструкции по составлению консолидированной финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь», головной организацией было принято решение о невключении в консолидированную отчетность Банковского холдинга финансовой отчетности СЗАО «Мобильные платежи» по методу долевого участия, так как величина валюты баланса данной компании не превышала 0.5 процента валюты баланса Банка по состоянию на 1 января 2012 года. Данная инвестиция представлена в годовой консолидированной финансовой отчетности в составе долгосрочных финансовых вложений.

Банк

Открытое акционерное общество «Банк «ПОИСК» создано 15 мая 1991 года (регистрационный № 5) по инициативе крупных государственных предприятий на базе бывшего отделения ЖИЛСОЦБАНКА СССР. В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 26 марта 2004 года ОАО «Банк «ПОИСК» переименован в ОАО «Паритетбанк». Национальный банк Республики Беларусь 5 мая 2004 года зарегистрировал изменения, внесенные в Устав ОАО «Банк «ПОИСК».

Место нахождения Банка (место нахождения постоянно действующего исполнительного органа): Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Киселева, дом 61а.

Банк обладает следующими лицензиями:

- Лицензия на осуществление банковской деятельности Национального банка Республики Беларусь № 5 от 27 октября 2006 года;
- Лицензия Департамента по ценным бумагам при Министерстве финансов Республики Беларусь № 02200/0385567 от 17 апреля 2009 года на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам.

Основные виды деятельности Банка включают кредитование клиентов, привлечение денежных средств юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой от своего имени и по поручению клиентов, операции с ценными бумагами, денежные переводы.

Подразделения Банка

По состоянию на 1 января 2013 года структура Банка в части подразделений, не имеющих самостоятельного баланса, с учетом регионов насчитывает 18 центров банковских услуг и 1 расчетно-кассовый центр (РКЦ). В отчетном году Банк закрыл один центр банковских услуг ЦБУ № 3 в г. Минске, который был преобразован в удаленное рабочее место ЦБУ № 2.

Банк представлен во всех областях республики: 5 подразделений расположены в г. Минске, 13 – в областных и районных пунктах. Все структурные подразделения Банка являются универсальными, оказывают полный спектр банковских услуг по обслуживанию юридических и физических лиц в национальной и иностранной валютах.

Клиентская база

По состоянию на 1 января 2013 года в Банке состояло на обслуживании 17,462 клиента, из них:

- юридических лиц – 1,847;
- индивидуальных предпринимателей – 2,000;
- физических лиц – 13,615.

За отчетный период структура клиентской базы в Банке существенно не изменилась. Абсолютный прирост за отчетный период составил:

- юридических лиц – 7;
- индивидуальных предпринимателей – 272.

Основы подготовки и представления годовой консолидированной финансовой отчетности

Годовая консолидированная финансовая отчетность (далее – «консолидированная финансовая отчетность») составлена в соответствии с Национальными стандартами финансовой отчетности (далее – «НСФО») для банков, утвержденными Национальным банком Республики Беларусь. Данная финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей («млн. руб.»), если не указано иное.

Инвестиции в зависимые юридические лица учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения. При этом влияние участника группы признается несущественным в случае, если величина валюты баланса участника группы составляет менее 0,5 процента величины валюты баланса головной организации – Банка. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Банка в чистых активах зависимой компании, произошедшие после приобретения. Доля Банка в прибыли и убытках зависимой компании отражается в консолидированном отчете о прибыли и убытках. Однако если доля Банка в убытках зависимой компании равна или превышает его долю участия в зависимой компании, Банк не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Банк осуществляет платежи зависимого юридического лица от своего имени.

Функциональная валюта

Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности является белорусский рубль.

Регистры бухгалтерского учета

Информация, которая содержится в первичных учетных документах, систематизируется в регистрах бухгалтерского учета, которые подразделяются на регистры аналитического учета и регистры синтетического учета.

Основным регистром аналитического учета по балансовым и внебалансовым счетам является лицевой счет.

Лицевые счета открываются в разрезе балансовых и внебалансовых счетов и ведутся в Банке в виде электронных баз данных. Форма используемого программой лицевого счета разработана с учетом обязательных требований законодательства, а также содержит ряд дополнительных реквизитов.

Требования к нумерации счетов аналитического учета (13-значная структура лицевого счета, классификация общих и специальных параметров к лицевым счетам) регламентируется отдельным локальным нормативным актом.

Аналитический учет материальных ценностей ведется в количественно-суммовой оценке программным путем в соответствии с локальными нормативными правовыми актами.

Основными регистрами синтетического учета являются:

- ежедневный баланс;
- кассовый журнал;
- оборотная ведомость;
- проверочная ведомость.

Регистры синтетического учета содержат название, период регистрации операции, фамилии и инициалы, подписи лиц, ответственных за их ведение и составление.

В синтетическом учете все операции отражаются только в белорусских рублях.

Для обработки первичных учетных документов Банк использует автоматизированные системы обработки банковской информации для коммерческого банка, разработанные ООО «СОФТКЛУБ»: ИБС «SC-BANK NT» в т.ч. «SC-Заработная плата» и «SC-Управление персоналом», «SC-KASSA», «SC-Вклады», «SC-Card» и разработанные ОДО «Би-Лоджик» программные модули: учет основных средств, учет малоценных и быстроизнашивающихся предметов и нематериальных активов, складской учет.

Подготовительные мероприятия по завершению года

В целях обеспечения достоверности бухгалтерского учета и отчетности до завершения финансового 2012 года Банк по состоянию на 1 ноября (приказ от 31 октября 2012 года № 824) проводил инвентаризацию следующего имущества и драгоценных металлов в нем:

- основных средств (в том числе полученных в лизинг), материалов в эксплуатации;
- материальных ценностей на складах (кладовых) и в подотчете у материальных лиц;
- нематериальных активов;
- основных средств и имущества, переданного Банку в погашение задолженности.

По результатам инвентаризации излишков и недостач не выявлено.

По состоянию на 1 декабря 2012 года (приказ от 29 ноября 2012 года № 938) Банком проводилась инвентаризация прочих активов и обязательств, в том числе:

- денежных средств;
- дебиторской и кредиторской задолженности;
- резервов предстоящих расходов и платежей и прочих созданных резервов;
- незавершенного строительства;
- обязательств, включая внебалансовые обязательства;
- других активов, обязательств.

По результатам проведенной инвентаризации не используемые в работе счета были закрыты.

По результатам проверки правомерности и правильности формирования резерва на отпуска и прочие социальные выплаты, резерва на ремонт основных средств:

- сумма неиспользованного резерва на отпуска 725.2 млн. руб. сторнирована (приказ от 28 декабря 2012 года № 1016);
- резерв на прочие социальные выплаты в сумме 724.4 млн. руб. сторнирован (приказ от 28 декабря 2012 года № 1016);
- резерв на ремонт основных средств в сумме 687.1 млн. руб. сторнирован по результатам инвентаризации (приказ от 28 декабря 2012 года № 1016).

Для проведения годовой инвентаризации имущества и драгоценных металлов приказом по Банку во всех структурных подразделениях Банка были созданы рабочие инвентаризационные комиссии.

Для проведения годовой инвентаризации материалов на складе и в подотчете у материально-ответственных лиц в Банке была создана рабочая комиссия.

Отдельная рабочая комиссия была создана в головном Банке для проведения инвентаризации основных средств и прочего имущества, переданного банку в погашение задолженности. В Банке созданы инвентаризационные комиссии для проведения инвентаризации следующих активов и обязательств:

- дебиторской и кредиторской задолженности;
- основных средств, полученных в аренду, расходов будущих периодов;
- затрат по незаконченным ремонтам зданий, помещений, реконструкции зданий;
- затрат по реконструкции охранной и пожарной сигнализации, вложений в основные средства, не переданных в эксплуатацию;
- вложений в уставные фонды юридических лиц, дивидендов к выплате;
- денежных средств, полученных от Национального банка Республики Беларусь, банков-резидентов, банков-нерезидентов;
- денежных средств в расчетах по операциям в национальной и иностранной валютах, по операциям с пластиковыми карточками, по операциям с платежными системами, по прочим операциям, сумм до выяснения;
- резервов по условным обязательствам, прочим резервам на риски и платежи, доходам будущих периодов;
- обязательств Банка на внебалансовых счетах по отдельным видам гарантий, предоставлению денежных средств клиентам Банка;
- обязательств Банка на внебалансовых счетах по операциям с иностранной валютой.

В каждом отдельном структурном подразделении приказом по Банку создавались рабочие комиссии по инвентаризации денежных средств в расчетах по операциям в национальной и иностранной валюте, по операциям с пластиковыми карточками, по операциям с платежными системами, по прочим операциям, суммам до выяснения, резервам по условным обязательствам, прочим резервам на риски и платежи, доходам будущих периодов, расчетам с прочими кредиторами, обязательствам Банка на внебалансовых счетах по отдельным видам гарантий, предоставлению денежных средств клиентам Банка, по операциям с иностранной валютой.

Всем действующим клиентам Банка (кроме физических лиц) разосланы уведомления на подтверждение остатков по открытым счетам по состоянию 1 января 2013 года. Получено подтверждений остатков по счетам клиентов на 1 февраля 2013 года:

- по количеству клиентов – 63.29%;
- по количеству счетов клиентов – 68.65%.

Расхождений между суммами остатков средств, подтвержденных клиентами, и учетными данными по балансу Банка не выявлено. Всего количество клиентов, не представивших подтверждения – 1,412, количество неподтвержденных счетов – 1,855. По указанным счетам отсутствует движение денежных средств в течение года, проводится работа по их закрытию. По корреспондентским счетам банков, открытым на балансе Банка, подтверждения получены в полном объеме.

Банком проводилась работа по закрытию недействующих счетов. За отчетный период закрыто по инициативе Банка 62 счета, в том числе юридических лиц – 21, индивидуальных предпринимателей – 41.

Работа по закрытию неработающих счетов клиентов проводится в соответствии с планом работы отдела по работе с клиентами. Банк ведет переписку с инспекциями по налогам и сборам, направляет письма в отделения Фонда социальной защиты населения и БРУСП «Белгосстрах». Контроль исполнения работы по закрытию счетов осуществлялся ежеквартально.

События после отчетной даты, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности

В соответствии с требованиями НСФО 10 «События после отчетной даты» для банковской системы, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25 июня 2004 года № 201, и с пунктом 30 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 ноября 2011 года № 507 «Об утверждении инструкции по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь», до подписания годового отчета оборотами текущего года были проведены корректировки по отдельным балансовым счетам на общую сумму 32,682.9 млн. рублей, которые отражены в форме 1 «Бухгалтерский баланс» по активу и пассиву баланса.

Активы			Обязательства		
№ счета	Наименование счета	Сумма	№ счета	Наименование счета	Сумма
1809	Расчеты по прочим операциям	1.6	1819	Расчеты по прочим операциям	4.9
5510	Здания и сооружения	27,512.7	3812	Расчеты по операциям с банковскими карточками	67.6
5521	Вычислительная техника	3,712.9	3819	Расчеты по прочим операциям	10.0
5522	Транспортные средства	1,087.7	5592	Амортизация собственных ОС (здания и сооружения)	2,187.8
5529	Прочие основные средства	(840.8)	5592	Амортизация собственных ОС (вычислительная техника)	3,117.6
5561	Приобретение основных средств	546.5	5592	Амортизация собственных ОС (транспортные средства)	843.3
5701	Прочее имущество, переданное банку в погашение задолженности	(2,081.6)	5592	Амортизация собственных ОС (прочие основные средства)	(352.9)
6501	Расчеты по платежам в бюджет	374.9	6601	Расчеты по платежам в бюджет	494.4
6530	Расчеты с поставщиками	(6.8)	6630	Расчеты с поставщиками	94.7
6729	Расчеты с покупателями	2,081.6	6810	Излишне начисленные расходы по отчислениям в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	(7.7)
7370	Убыток отчетного года	294.2	7390	Фонд переоценки основных средств	26,223.2
	ИТОГО	32,682.9			32,682.9

Основные принципы учетной политики

Банковский холдинг ведет бухгалтерский учет, основанный на следующих принципах:

Непрерывность деятельности

Этот принцип предполагает, что Банковский холдинг будет осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, а в случае возникновения угрозы его ликвидации активы и обязательства должны быть оценены с учетом возможных потерь при их предстоящей реализации.

Осмотрительность (осторожность)

Активы и обязательства, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банковского холдинга риски на следующие периоды.

Постоянство правил бухгалтерского учета

Банковский холдинг должен обеспечить соблюдение в течение года принятой методики бухгалтерского учета (учетной политики).

Начисление

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления, то есть доходы и расходы признаются в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от фактического времени их поступления или оплаты.

Начисление комиссионных, прочих банковских и операционных доходов (расходов) не производится, если начисление и получение (уплата) доходов (расходов) осуществляется в одном отчетном периоде.

Учет доходов и расходов в иностранной валюте производится по курсу Национального банка Республики Беларусь: по доходам – на момент начисления доходов, по расходам – на момент начисления (оплаты) расходов.

Достоверность

Формирование учетной и отчетной информации осуществляется в соответствии с требованиями законодательства с целью достоверного отражения операций Банковского холдинга.

Раздельное отражение активов и обязательств

В соответствии с этим принципом счета активов и обязательств оцениваются отдельно и отражаются в консолидированной финансовой отчетности в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего отчетного периода.

Существенность информации

Информация считается существенной, если ее непредставление может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе консолидированной финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера статей консолидированной финансовой отчетности, оцениваемых в конкретных обстоятельствах.

Сопоставимость

Пользователи получают информацию о финансовом положении Банковского холдинга для определения тенденции его изменения по сравнению с предшествующими или соответствующими отчетными периодами или деятельностью других банков.

Принципы учетной политики по статьям консолидированной финансовой отчетности

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Имеющие регулярный характер приобретения и реализация финансовых активов и обязательств отражаются в учете по дате расчетов.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, которые не имеют котировки и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Отражение финансового актива (части финансового актива, группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива.

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, аннулировано или истекло.

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 Республики Беларусь с первоначальным сроком погашения до 3 месяцев, средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках, кроме гарантийных депозитов и иных сумм, ограниченных в использовании, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени. При составлении отчета о движении денежных средств сумма минимальных обязательных резервов, депонируемых в Национальном банке Республики Беларусь, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Средства в Национальном банке, банках и иных финансовых учреждениях

Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях первоначально учитываются по стоимости предоставленных ресурсов и впоследствии учитываются в сумме непогашенной задолженности, включая начисленные проценты. Средства в банках и иных финансовых учреждениях отражаются за вычетом резервов под обесценение (при их наличии).

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности. Производные финансовые инструменты, используемые Банком, включают в себя сделки своп и форвардные контракты с иностранной валютой.

Производные финансовые инструменты первоначально и в последующем отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается Банком на основе рыночных котировок, при наличии таковых. При отсутствии активного рынка для финансового инструмента справедливая стоимость рассчитывается исходя из соответствующих ценовых моделей и моделей оценки. Как положительные, так и отрицательные результаты переоценки, отражаются через прибыли и убытки в соответствующем периоде как чистая прибыль (убыток) от производных финансовых инструментов.

Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по стоимости предоставленных ресурсов. При этом справедливая стоимость данной категории финансовых активов при их признании равна цене сделки. В последующем кредиты отражаются в сумме непогашенной задолженности, включая начисленные проценты.

Бухгалтерский учет кредитных операций осуществляется в соответствии с постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30 марта 2007 года № 107 «Об утверждении инструкции по бухгалтерскому учету операций предоставления и получения банками кредитов и их погашения», Инструкцией по бухгалтерскому учету финансирования под уступку денежного требования (факторинга) в банках Республики Беларусь (в редакции постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 сентября 2010 года № 418, от 14 марта 2011 года № 81), а также постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь № 283 от 19 сентября 2005 года с учетом изменений «О ведении бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь».

Проценты по кредитам, предоставленным клиентам, начисляются и уплачиваются в порядке, предусмотренном кредитным договором. При начислении процентов количество дней в году принимается условное – 360 дней, в месяце – 30 дней. Начисление процентов и составление ведомости начисленных процентов осуществляется программным путем в разрезе счетов клиентов.

Отражение в бухгалтерском учете начисленных процентов осуществляется в соответствии с принципом начисления доходов и расходов.

Резервы под обесценение по средствам в банках и иных финансовых учреждениях, по кредитам клиентам и иным активам, подверженным кредитному риску

При наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива Банк создает резервы под обесценение. Основными критериями для оценки финансового актива для целей создания резерва являются: количество пролонгаций и длительность просроченной задолженности, достаточность обеспечения, а также дополнительные критерии (основанные на анализе финансового состояния должника, иной информации о способности исполнить свои обязательства, мотивированном суждении об уровне риска). Признаками, свидетельствующими о возможной финансовой неустойчивости, являются следующие:

- наличие убытков нарастающим итогом с начала года и невыполнение программы, направленной на ликвидацию убытков (либо отсутствие такой программы);
- наличие факта неуплаты в срок основного долга и/или процентов, вынесение на просрочку, пролонгация кредита и длительности периода наличия данных факторов;
- невыполнение нормативного значения коэффициента текущей ликвидности, установленного «Инструкцией по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности», утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь 14 мая 2004 года № 81/128/65;
- невыполнение нормативного значения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, установленного «Инструкцией по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности», утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь 14 мая 2004 года № 81/128/65;
- наличие негативной информации о способности должника выполнять свои обязательства;
- достаточность обеспечения.

С целью формирования резервов задолженность относится к I,II,III,IV,V группам риска.

Формирование и регулирование суммы резерва по активным операциям производится в последний рабочий день месяца в соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 года № 138 с учетом изменений в следующем порядке:

- по сделкам, заключенным и завершенным в течение отчетного периода (месяца), классифицированным по 1 группе риска, начисление резерва не производится;
- по сделкам, заключенным в декабре со сроками завершения в следующем году, классифицированным по 1 группе риска, начисление резерва производится в последний рабочий день года. Если в день окончания сделки сумма по межбанковскому кредиту не возвращается и договор оформляется на новый срок, бухгалтерские проводки по списанию и созданию резерва не производятся.

Отчисления в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, осуществляются в размере 1 процента по I группе риска, 10, 30 и 50 процентов по II, III и IV группам риска, соответственно, по V группе риска – 100 процентов.

Бухгалтерский учет формирования и использования Банком специальных резервов на покрытие возможных убытков осуществляется согласно Инструкции по бухгалтерскому учету формирования и использования резервов на покрытие возможных убытков в банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 23 сентября 2008 года № 312.

Списание предоставленных кредитов

Списание кредитов осуществляется после принятия Банком всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, после реализации имеющегося в наличии залогового обеспечения. В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет созданных резервов.

Последующий возврат сумм, списанных в предыдущие периоды, включается в прочие доходы.

Финансовые активы, предназначенные для торговли

Финансовые активы, предназначенные для торговли, представляют собой такие активы, которые приобретаются Банком с целью их продажи в краткосрочном (до одного года) периоде.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи» представляют собой те производные финансовые активы, которые либо определены как имеющиеся в наличии для продажи либо не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя корпоративные облигации юридических лиц и банков, а также инвестиции в долевые ценные бумаги (акции) ассоциированных компаний.

Инвестиции в долговые ценные бумаги

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая равна сумме инвестиции. В последующем инвестиции в долговые ценные бумаги, учитываются следующим образом:

- долговые ценные бумаги, имеющие рыночную стоимость, первоначально признаются по цене приобретения и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости с отражением эффекта переоценки в собственном капитале Банка;
- долговые ценные бумаги, не имеющие рыночной стоимости, переоценке не подлежат и учитываются по цене приобретения.

В Банке осуществляется отдельный учет затрат по операциям с государственными ценными бумагами, с ценными бумагами Национального банка Республики Беларусь, с ценными бумагами местных целевых облигационных жилищных займов.

По ценным бумагам с установленным размером доходов и сроком погашения разница (положительная или отрицательная) между фактическими затратами и номинальной стоимостью при погашении зачисляется на увеличение прибыли или убытка.

При расчете процентов, начисляемых на сумму векселей, депозитных сертификатов, если таковые обусловлены, а также при проведении любых операций с векселями, депозитными сертификатами количество дней в году принимается 365/366, количество дней в месяце – фактическое.

Переоценка ценных бумаг, учитываемых на счетах 41ХХ «Ценные бумаги для торговли» и 43ХХ «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» (за исключением ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена), производится по мере изменения справедливой стоимости один раз в месяц, не позднее последнего рабочего дня месяца.

При выбытии государственных ценных бумаг и ценных бумаг Национального банка Республики Беларусь Банк оценивает их стоимость методом ФИФО (FIFO), при котором первой списывается стоимость тех ценных бумаг, которые были первыми по времени приобретения.

Формирование и регулирование суммы резерва по активным операциям Банка, связанным с приобретением ценных бумаг, производится в последний день месяца в соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 года № 138 с учетом изменений.

Инвестиции в долевые ценные бумаги

Инвестиции в долевые ценные бумаги в бухгалтерском учете отражаются в сумме фактических затрат инвестора.

Основные средства, нематериальные активы и имущество, полученное в лизинг

Имущество стоимостью свыше 30 базовых величин и сроком службы более одного года относится к основным средствам (фондам). Учет основных средств производится по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств погашается путем включения амортизационных отчислений в расходы Банка в течении срока полезного использования.

Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным способом в соответствии с «Положением о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов», утвержденным постановлением Министерства экономики, Министерства финансов, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27 февраля 2009 года № 37/18/6 (далее – «Положение № 37/18/6»). Выбор и пересмотр нормативных сроков службы и сроков полезного использования основных средств в случаях, предусмотренных законодательством, производит комиссия по вводу в эксплуатацию и списанию объектов основных средств и нематериальных активов, назначенная приказом Председателя Правления Банка или лицом, его замещающим.

Переоценка основных фондов проводится в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 20 октября 2006 года № 622 «О вопросах переоценки основных средств, не завершенных строительством объектов и неустановленного оборудования», постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 17 ноября 2006 года № 1543 «О некоторых вопросах реализации Указа Президента Республики Беларусь от 20 октября 2006 года № 622» и постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 5 ноября 2010 года № 162/131/37.

Имущество, учитываемое на счете 5700 «Основные средства, переданные банку в погашение задолженности», не подлежит переоценке.

Амортизация объекта лизинга устанавливается договором лизинга по согласованию между лизингодателем и лизингополучателем. При этом по условиям договора на срок его действия сторона, на которую возложено начисление амортизации, имеет право начислять ее в сумме, не превышающей разницу между контрактной стоимостью объекта лизинга и его выкупной (или остаточной) стоимостью, определяемой условиями договора лизинга.

Начисление амортизации объектов лизинга, использование которых не относится к хозяйственной деятельности лизингополучателя (предметы интерьера, включая офисную мебель, а также предметы отдыха, досуга и развлечений, легковые автомобили, используемые в качестве служебных), производится линейным способом в течение срока полезного использования в соответствии с Положением № 37/18/6.

Объект лизинга в период действия договора лизинга не подлежит переоценке.

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Для объектов нематериальных активов, приобретенных за плату у других организаций и физических лиц, первоначальная стоимость определяется исходя из фактически произведенных расходов по их приобретению.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам начисляются линейным способом в соответствии с Положением № 37/18/6. Сроки начисления амортизации определяет комиссия по вводу в эксплуатацию и списанию объектов основных средств и нематериальных активов.

Операционные доходы от реализации имущества, в том числе и переданного в погашение задолженности по кредитам, отражаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение дохода вытекает из условий договора;
- сумма дохода может быть надежно определена;
- услуга оказана, т.е. право собственности на имущество перешло от Банка к покупателю независимо от формы оплаты (аванс).

Одновременно с выпиской ТН-2 производится начисление дохода от продажи имущества с отражением на балансовом счете по учету доходов.

При заключении договора купли-продажи на условиях отсрочки платежа, доходы признаются в бухгалтерском учете в соответствии с графиком поступлений платежей.

Начисление процентных доходов за рассрочку платежа не производится. Доходы, не поступившие в срок, установленный графиком платежей, на следующий рабочий день отражаются по счету учета просроченных доходов.

Имущество, предназначенное для продажи

Банк классифицирует долгосрочный актив как предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством операции по его продаже, а не посредством его дальнейшего использования.

Долгосрочный актив или группа выбытия, классифицируемые как предназначенные для продажи, должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными (типовыми) условиями продажи таких активов или групп выбытия, и их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Учет материалов

Учет материалов производится по цене приобретения. Затраты на приобретение, хранение, транспортировку и другие расходы списываются на общехозяйственные расходы Банка.

Максимальная стоимость имущества, учитываемого в составе материалов в эксплуатации, а также предметов, служащих менее одного года, независимо от их стоимости, определена в пределах 30 базовых величин без учета НДС (кроме ковров и ковровых изделий, лимит по которым устанавливается в пределах 10 базовых величин). К указанному имуществу относятся инструменты, инвентарь, хозяйственные принадлежности, специальная и форменная одежда и обувь, другие средства труда.

Стоимость предметов, учитываемых на счете “Материалы” переносится на затраты в следующем порядке:

- по специальной одежде и обуви, фирменной одежде и обуви и другим предметам, имеющим нормативные сроки службы, – ежемесячно, исходя из срока их эксплуатации;
- по остальным предметам – 50% стоимости предметов – при передаче их в эксплуатацию и 50% – при выбытии в связи с непригодностью;
- стоимость предметов до двух базовых величин списывается единовременно – по мере передачи их со склада в эксплуатацию.

Средства клиентов

Открытие и ведение счетов клиентов производится в соответствии с Инструкцией о порядке открытия и закрытия банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских счетов № 40 от 3 апреля 2009 года (далее – «Инструкция № 40»), постановлением Совета Директоров Национального Банка Республики Беларусь № 198 от 26 июня 2007 года «Об утверждении инструкции о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь» и локальным нормативным актом Порядок организации открытия, переоформления и закрытия банковских счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в ОАО «Паритетбанк».

Начисление процентов по остаткам на текущих (расчетных) счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляется в последний рабочий день месяца по результатам четвертого клирингового сеанса на фактические ежедневные остатки по счетам за месяц. При начислении сумм процентных расходов по остаткам на текущих (расчетных) счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей количество дней в году принимается равным 360 и количество дней в месяце – 30. Начисленные и уплаченные проценты отражаются на счетах расходов в последний рабочий день отчетного месяца.

Размер процентных ставок по остаткам средств на счетах клиентов, порядок, периодичность начисления, сроки уплаты определяются в договоре текущего (расчетного) банковского счета.

Сальдо закрытых по инициативе Банка или по другим причинам, предусмотренным законодательством, текущих (расчетных) счетов субъектов хозяйствования и лицевых счетов физических лиц учитывается на счетах по учету кредиторской задолженности в течение 3-х лет до истечения срока исковой давности, а затем списывается на доходы Банка.

Доходы в форме комиссионного вознаграждения за услуги, оказанные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских счетов) и от расчетно-кассового обслуживания клиентов, признаются таковыми при соблюдении критериев их признания и отражаются на счетах по учету доходов в том периоде, к которому они относятся, не позднее последнего рабочего дня данного периода. В случае отсутствия одного из условий признания доходов начисленное комиссионное вознаграждение учитывается на счетах «Доходы к получению – прочие доходы».

Отражение комиссионного вознаграждения производится только по балансовым счетам. Не уплаченные в срок суммы комиссионного вознаграждения отражаются на балансовых счетах по уплате просроченных комиссий.

Начисление процентов по вкладным счетам физических лиц осуществляется в соответствии с заключенными договорами между Банком и клиентами или условиями вклада (депозита).

Начисление и причисление процентов по текущим (расчетным) счетам физических лиц осуществляется в последний рабочий день месяца.

При начислении сумм процентных расходов по вкладным операциям с физическими лицами по действующим договорам, заключенным до 2008 года, количество дней в году принимается равным 365 / 366 и количество дней в месяце – фактическое.

По новым видам вкладов, принятым в 2008-2012 годы количество дней в году для расчета процентов принимается равным 360 и в месяце – 30 дней. В феврале остаток за последнее число повторяется столько раз, сколько не достает до 30.

Суммы денежных средств, поступающих безналичным путем на текущие (расчетные) счета физических лиц, отражаются через транзитные счета до получения подтверждающих документов.

Зачисление принятых коммунальных и других платежей от физических лиц, осуществляемых кассами Банка, производится централизованно с применением транзитного балансового счета 3819. Бухгалтерские проводки по перечислению средств по назначению проводятся на следующий рабочий день.

Операции Банка с банковскими пластиковыми картами осуществляются с использованием международной платежной системы Visa International. Банк имеет статус принципиального члена международной платежной системы VISA.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, включая кредиты в Национальном банке Республики Беларусь, средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых обязательств при их признании равна цене сделки (фактической цене приобретения или выпуска).

Учет доходов и расходов

Закрытие счетов доходов (8 класс) и расходов (9 класс) производится один раз в год, в последний рабочий день года, с отнесением остатков на балансовый счет 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года». В первый рабочий день нового года Банк перечисляет остаток со счета 7370 на счет 7361 «Прибыль (непокрытый убыток) в ожидании утверждения».

В текущем году до утверждения годового отчета за отчетный год производятся корректировки в отношении доходов и расходов, относящихся к отчетному году. Корректировке подлежат:

- исправления в комиссионные, банковские и операционные доходы и расходы, внесенные в текущем году в результате обнаружения и исправления ошибок за отчетный год;
- банковские и операционные расходы по суммам, отраженным в текущем году на основании поступивших первичных учетных документов (счетов, актов, требований и др.) по услугам, оказанным сторонними организациями в отчетном году;
- перерасчет налогов за отчетный год.

Сроки проведения корректировок устанавливаются отдельным распоряжением Председателя Правления Банка.

Особенности учета отдельных доходов и расходов

Банком осуществляется отдельный учет затрат, включаемых в расходы по осуществлению банковской деятельности, затрат, осуществляемых за счет прибыли, и внереализационных доходов и расходов в соответствии Особенной частью Налогового кодекса Республики Беларусь.

Хозяйственные расходы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени оплаты. По отдельным видам расходов, стоимость которых определяется при получении документов поставщика (по оплате электроэнергии, коммунальных услуг, телефонных разговоров и других аналогичных расходов), отражение на счетах 9 класса производится в том периоде, в котором они фактически оплачены.

Хозяйственные расходы за текущий месяц относятся на счета расходов в день оплаты в соответствии с заключенными договорами. Списание расходов будущих периодов на расходы текущего месяца производится в период с 25 по 30(31) число по утвержденным графикам.

Фактические расходы по поддержанию основных производственных фондов в рабочем состоянии (текущий, средний и капитальный ремонты), в том числе арендуемых Банком, в соответствии с условиями аренды, отражаются путем списания суммы фактических затрат по проведению ремонта со счета 6220 «Резервы на ремонт основных средств».

Неустойки (штрафы, пени), государственная пошлина, судебные издержки, арбитражные сборы и другие расходы, связанные с судебным процессом, отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором они уплачены. Неустойки (штрафы, пени) по которым принято судебное постановление, а также судебные расходы отражаются в том отчетном периоде, в котором вступившее в законную силу судебное постановление получено банком.

Затраты, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к предстоящим учетным периодам, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов с последующим списанием их на затраты того периода, к которому они относятся согласно графика списания расходов, утвержденного главным бухгалтером.

При составлении графиков учитывается следующее:

- срок использования компьютерных программ устанавливается согласно срокам, указанным в договорах и других документах;
- при отсутствии сроков, списание программных продуктов производится в течение трех лет;
- программы, страховые платежи и аналогичные расходы, отнесенные на счет расходов будущих периодов до 25 числа текущего месяца, включаются в график списания на расходы, начиная с этого месяца, после 25 числа – включаются в график и списываются, начиная со следующего месяца.

Затраты по доработке компьютерной программы (стоимость доработки более 100 базовых величин) подлежат учету в составе расходов будущих периодов и относятся на увеличение стоимости разработанной компьютерной программы. Списание затрат по доработке компьютерной программы производится в течение установленного срока пользования программой. Затраты по внедрению программ относятся на расходы единовременно. При стоимости компьютерных программ и доработки программного обеспечения менее 100 базовых величин (без НДС) списание на затраты производится единовременно.

Учет представительских расходов производится в соответствии с установленными законодательством требованиями.

Резервы на риски и платежи

В целях равномерного отнесения предстоящих затрат Банка на расходы создаются резервы на риски и платежи:

- на оплату отпусков;
- резерв на материальную помощь к отпуску;
- на ремонт основных средств.

Отчисления в резервы производятся ежемесячно до 10 числа текущего месяца Отделом по учету хозяйственной деятельности. Размер отчислений определяется:

- на оплату отпусков – путем умножения фактически начисленной работникам Банка заработной платы за предыдущий месяц на утвержденный норматив отчислений, определяемый расчетным путем;

- на выплату материальной помощи к отпуску – путем умножения фактически начисленной работникам Банка заработной платы за предыдущий месяц, состоящей из должностных окладов без надбавок, на утвержденный норматив отчислений;
- резерв на ремонт основных средств создается ежемесячно в сумме, определяемой делением плановой суммы затрат на ремонт основных средств на 12 месяцев.

Неиспользованные остатки резервов на предстоящую оплату отпусков и на предстоящую выплату материальной помощи к отпуску в конце года сторнируются.

Неиспользованный остаток резерва расходов на ремонт основных средств в конце года сторнируется по результатам инвентаризации (за исключением случаев, когда окончание ремонтных работ по объектам с длительным сроком их производства происходит в следующем за отчетным году).

Резервы на покрытие убытков от хозяйственной деятельности (дебиторская задолженность) создаются в белорусских рублях по решению Правления Банка.

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства – это не отраженные на балансовых счетах обязательства Банка предоставить денежные средства на возвратной основе, обязательства Банка провести платежи по гарантийным обязательствам и иные обязательства. Учет условных финансовых обязательств осуществляется на внебалансовых счетах по стоимости обязательства, определенной в договоре. Сумма созданного резерва в отношении условных обязательств учитывается в составе прочих обязательств в балансе Банка.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых активов, подверженных кредитному риску.

Не осуществляется классификация и не формируется специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам, в случае исполнения которых у Банка возникнут требования и обязательства, взаимосвязанные таким образом, что необходимость исполнения обязательств по возврату привлеченных средств (иных обязательств) наступает для Банка только при условии исполнения его соответствующих требований в сумме, достаточной для исполнения обязательств.

При наличии нескольких связанных между собой условных обязательств, которые прекращаются при осуществлении одного платежа, специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам формируется по одному из условных обязательств. В случае наличия связанных между собой требования, отраженного по балансовому счету, и условного обязательства, которые прекращаются при осуществлении одного платежа, Банк формирует специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.

Не осуществляется классификация и не формируется специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам, исполнение которых обеспечено денежными средствами, предоставленными Банку контрагентом.

Налогообложение

Налоги и платежи в бюджет рассчитываются и уплачиваются Банком в соответствии с налоговым законодательством Республики Беларусь. Начисленные налоги отражаются в учете на счетах 9 класса в месяце, следующем за отчетным месяцем. Налоги за декабрь отчетного года начисляются и отражаются на расходах Банка в декабре отчетного года с последующей корректировкой оборотами текущего года не позднее даты подписания годового отчета.

Расчет налоговой базы производится в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Беларусь и в соответствии с данными налогового учета. Регистры налогового учета ведутся в виде электронных таблиц (или таблиц на бумажных носителях) и составляются на основании данных бухгалтерского учета. При расчете налогооблагаемой базы в расходах учитываются суммы налогов, платежей и целевых сборов, исчисленных по расчету налогов (относящиеся к отчетному периоду).

Выручка от реализации продукции (работ, услуг) определяется по мере оказания услуг. Датой фактической реализации товаров (работ, услуг) считается день оказания услуг, выполнения работ, отгрузки товара.

При безвозмездной передаче товаров (выполнении работ, оказании услуг), датой реализации считается соответственно день передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Налог на прибыль исчисляется Банком в соответствии с Налоговым Кодексом Республики Беларусь (особенная часть) от 29 декабря 2009 года № 71-3, принятым Палатой представителей 11 декабря 2009 года.

Банк исчисляет суммы налога на прибыль, подлежащие уплате текущими платежами ежеквартально в сумме $\frac{1}{4}$ налога на прибыль, уплаченного в предшествующем отчетном периоде.

Сумма налога на прибыль, исчисленная исходя из фактических результатов деятельности Банка за расчетный период (месяц), относится на расходы ежемесячно. Окончательный платеж по итогам работы за год производится не позднее 22 марта года, следующего за отчетным.

Доходы от операций с ценными бумагами, включая доходы по сделкам РЕПО, облагаются налогом на прибыль. Прибыль по сделкам РЕПО определяется и включается в налоговую базу при исчислении налога на прибыль после завершения обеих частей сделки РЕПО.

Затраты по операциям с ценными бумагами включаются в состав расходов, учитываемых при исчислении налога на прибыль. Косвенные затраты при определении общей суммы валовой прибыли не распределяются.

Для определения льготы по налогу на прибыль по операциям с ценными бумагами Банк ведет раздельный учет доходов и расходов от реализации ценных бумаг и от прочих видов банковской деятельности. При расчете льготы по налогу на прибыль по операциям с ценными бумагами учитываются только прямые затраты, относящиеся к ценным бумагам, по которым применяется льгота.

Налог на добавленную стоимость исчисляется и уплачивается Банком в соответствии с Налоговым Кодексом Республики Беларусь (особенная часть) от 29 декабря 2009 года № 71-3, принятым Палатой представителей 11 декабря 2009 года.

Распределение налоговых вычетов по товарам (работам, услугам), имущественным правам на объекты интеллектуальной собственности производится методом раздельного учета по направлениям использования.

При приобретении или ввозе товаров, работ, услуг, имущественных прав для собственного потребления, расходов по модернизации основных средств и нематериальных активов; при оприходовании имущества, принятого на баланс Банка в погашение кредитной задолженности, сумма налога на добавленную стоимость относится на увеличение их стоимости. Подлежащие к уплате суммы НДС к вычету не принимаются. Данные суммы в книге покупок не отражаются.

При приобретении Банком основных средств и нематериальных активов за счет собственных средств, а также оприходовании основных средств и нематериальных активов, принимаемых Банком на баланс в погашение кредитной задолженности, сумма входного НДС принимается к вычету и отражается в книге покупок. Сумма НДС по строительству и реконструкции основных средств, принимается к вычету в порядке, установленном для вычета налога по приобретаемым основным средствам.

При приобретении объектов, предназначенных для передачи в аренду на условиях финансового лизинга, суммы НДС принимаются к вычету в полном объеме.

Суммы налога на добавленную стоимость, исчисленные Банком по оборотам по реализации товаров, работ, услуг, являющихся объектом налогообложения, отражаются по счетам бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Учет операций с иностранной валютой

Операции в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в двойной оценке: иностранной валюте и ее эквиваленте в белорусских рублях, пересчитанном по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, устанавливаемому Национальным банком Республики Беларусь (далее – «официальный курс»).

Отражение операций в иностранной валюте осуществляется по тем же балансовым счетам, что и операций в белорусских рублях.

Отражение в бухгалтерском учете операций по корреспондентским счетам в иностранной валюте осуществляется в день получения выписки по корреспондентскому счету либо в день получения от банка – корреспондента кредитового (дебетового) авизо.

Формирование финансового результата покупки-продажи иностранной валюты производится ежедневно по счетам валютной позиции 6901 «Валютная позиция» и 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» с отражением разницы на балансовом счете 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой». В конце каждого месяца сальдо балансового счета 6980 закрывается на балансовый счет 8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой» или балансовый счет 9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой».

Переоценка счетов в иностранной валюте производится ежедневно с применением балансового счета 6921 «Переоценка валютных статей».

Отражение в бухгалтерском учете валютно-обменных операций с участием физических лиц, выполняемых кассирами обменных пунктов и касс в рабочие дни, производится в день совершения операции, выполняемых кассирами в выходные и праздничные дни, – в первый рабочий день, следующий за днем выполнения операции.

Распределение прибыли и формирование фондов банка

Порядок распределения прибыли, остающейся в распоряжении банка, определяется Общим собранием акционеров. Распределению в фонды подлежит чистая прибыль, остающаяся в распоряжении банка после уплаты всех налогов и других платежей в бюджет, сформированная как разница между доходами (8 класс) и расходами (9 класс).

Формирование и использование фондов, создаваемых за счет прибыли, остающейся в распоряжении Банка после расчетов с бюджетом, производится на основании действующих нормативных правовых актов в соответствии с Положением о порядке использования прибыли ОАО «Паритетбанк», рассмотренным Правлением Банка и согласованным с Наблюдательным Советом Банка и утвержденным общим Собранием акционеров.

В соответствии с названным Положением о порядке использования прибыли ОАО «Паритетбанк» в Банке создаются: резервный фонд, фонд развития Банка, фонд дивидендов, иные фонды, решение об образовании которых принято Общим собранием акционеров по предложению Наблюдательного совета Банка в размерах, установленных Общим собранием акционеров.

Резервный фонд создается Банком для компенсации финансовых потерь, возникающих в результате деятельности. Резервный фонд Банка может быть использован только на следующие цели:

- покрытие убытков прошлых лет;
- покрытие убытков по итогам отчетного года;
- увеличение уставного фонда Банка при соблюдении норматива минимального размера зарегистрированного уставного фонда, утвержденного Национальным банком Республики Беларусь.

Фонд развития Банка является составной частью источника собственных средств Банка в пределах которого осуществляются затраты по капитальным и долгосрочным финансовым вложениям. По решению Общего собрания акционеров средства фонда развития могут быть использованы на покрытие убытков Банка по итогам отчетного года в случае недостатка текущей прибыли и резервного фонда.

Фонд переоценки сформирован за счет ежегодной переоценки основных средств и незавершенным строительством объектов Банка, переоценки чеков «Имущество». Сумма переоценки может быть направлена на увеличение уставного фонда Банка.

Резервный фонд заработной платы сформирован для обеспечения выплат заработной платы, причитающейся работникам, а также предусмотренных законодательством, коллективным и трудовым договором гарантийных и компенсационных выплат в случае экономической несостоятельности (банкротства) Банка, его ликвидации в других предусмотренных законодательством случаях.

Информация об активах, обязательствах, капитале, доходах и расходах Банка за отчетный год, требованиях и обязательствах Банка, учитываемых на внебалансовых счетах, представлена далее в примечаниях.

1. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ

Средства, размещенные в Национальном банке Республики Беларусь, представлены следующим образом:

Символ	Наименование статьи	1 января 2013 года	1 января 2012 года
11031	Обязательные резервы	6,683.1	5,055.6
11032	Вклады (депозиты)	226,373.1	361,236.3
11033	Средства на корреспондентских счетах	99,675.7	92,826.5
11039	Другие средства	9,395.7	-
1103	Всего	<u>342,127.6</u>	<u>459,118.4</u>

2. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства, размещенные в банках, представлены следующим образом:

Символ	Наименование статьи	1 января 2013 года	1 января 2012 года
110411	Кредиты	5,658.1	17,340.0
110412	Займы	-	-
110413	Вклады (депозиты)	-	-
110414	Средства на корреспондентских счетах	29,503.0	9,839.8
110419	Другие средства	1,052.6	53,018.6
11041	Итого	36,213.7	80,198.4
11049	Резервы на покрытие возможных убытков	(56.6)	(176.4)
1105	Всего	<u>36,157.1</u>	<u>80,022.0</u>

Движение резерва на покрытие возможных убытков по средствам в банках представлено в Примечании 26.

3. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Ценные бумаги представлены следующим образом:

Символ	Наименование статьи	1 января 2013 года	1 января 2012 года
11051	Ценные бумаги для торговли	-	-
11052	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
11053	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6,029.3	14,609.6
1105	Всего	6,029.3	14,609.6

3.1. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Символ	Наименование статьи	1 января 2013 года	1 января 2012 года
1105311	Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка по справедливой стоимости	-	-
1105312	Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка по цене приобретения	373.2	373.2
1105313	Другие ценные бумаги по справедливой стоимости	-	3,229.3
1105314	Другие ценные бумаги по цене приобретения	5,712.2	11,150.3
1105315	Ценные бумаги, проданные по сделкам РЕПО	-	-
110531	Итого	6,085.4	14,752.8
110539	Резервы на покрытие возможных убытков	(56.1)	(143.2)
11053	Всего	6,029.3	14,609.6

Движение резерва на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, представлено в Примечании 26.

По состоянию на 1 января 2013 и 2012 годов государственные ценные бумаги по цене приобретения были представлены чеками «Имущество», номинированными в белорусских рублях.

Другие ценные бумаги по цене приобретения по состоянию на 1 января 2013 года были представлены облигациями ЗАО «Мобильный лизинг» и ООО «Оливер».

По состоянию на 1 января 2012 года другие ценные бумаги по справедливой стоимости были представлены облигациями АКБ «Инвестторгбанк» ОАО, номинированными в российских рублях.

По состоянию на 1 января 2012 года другие ценные бумаги по цене приобретения были представлены следующим образом:

- облигации ЗАО «Мобильный лизинг»;
- облигации ЗАО «Авангард лизинг»;
- облигации ООО «Оливер».

4. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты юридическим и физическим лицам представлены следующим образом:

Символ	Наименование статьи	1 января 2013 года	1 января 2012 года
110611	Кредиты	493,196.7	455,921.9
110612	Займы	-	-
110619	Другие средства	25,757.3	10,947.8
11061	Итого	518,954.0	466,869.7
11069	Резервы на покрытие возможных убытков	<u>(12,266.3)</u>	<u>(10,999.9)</u>
1106	Всего	<u>506,687.7</u>	<u>455,869.8</u>

Движение резерва на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам представлено в Примечании 26.

Отраслевая структура выданных кредитов по состоянию на 1 января 2013 и 2012 годов представлена в таблице ниже:

	1 января 2013 года	удельный вес %	1 января 2012 года	удельный вес %
Кредитная задолженность юридических лиц (кроме банков):	395,177.6	76.5	351,166.4	75.4
в том числе:				
Торговля и общественное питание	133,605.0	25.9	64,441.9	13.8
Промышленность	95,522.1	18.5	98,048.1	21.1
Транспорт	69,417.0	13.4	86,673.2	18.6
Операции с недвижимым имуществом	11,472.4	3.3	15,305.7	3.3
Строительство	13,743.9	2.7	29,276.5	6.3
Лизинговые компании	42,684.9	2.2	28,157.0	6.0
Сельское хозяйство	8,307.3	1.6	10,841.5	2.3
Индивидуальные предприниматели	3,337.5	0.6	4,725.8	1.0
Прочие	17,087.5	3.3	13,696.7	2.9
Кредитная задолженность физических лиц	<u>121,479.0</u>	<u>23.5</u>	<u>114,451.8</u>	<u>24.6</u>
Итого кредиты клиентам	<u>516,656.6</u>	<u>100.0</u>	<u>465,618.2</u>	<u>100.0</u>

5. ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА

По состоянию на 1 января 2013 года инвестиции Банка в зависимые юридические лица представлены инвестициями в ООО «Инвестиционная компания «Паритет» в размере 50% Уставного фонда.

В 2012 году Банк продал долю в уставном фонде (26%) в СЗАО «Мобильные Платежи» балансовой стоимостью 28.7 млн. руб.

Инвестиция в зависимую компанию ООО «Инвестиционная компания «Паритет» учтена по методу долевого участия. Балансовая стоимость инвестиции скорректирована на долю Банка-инвестора в убытках зависимой компании в сумме 25.0 млн. руб. по состоянию на 1 января 2013 и 2012 годов. Чистый непризнанный убыток от участия в зависимой компании за 2012 и 2011 годы составил 3,113.0 млн. руб. и 165.0 млн. руб., соответственно. Общий накопленный непризнанный убыток от участия в зависимой компании нарастающим итогом по состоянию на 1 января 2013 и 2012 годов составил 3,811.0 и 698.0 млн. руб., соответственно.

Обобщенная финансовая информация о зависимом юридическом лице ООО «Инвестиционная компания «Паритет», приведенная в соответствии с требованиями учетной политики Банковского холдинга, представлена следующим образом:

Наименование статьи	2012 год	2011 год
Активы	34,782.0	29,312.0
Обязательства	42,403.0	30,707.0
Доходы	7,681.0	6,830.0
Убыток за отчетный период	(5,941.0)	(294.0)

6. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Символ	Наименование статьи	1 января 2013 года	1 января 2012 года
110811	Долевые участия	16.0	44.7
110812	Вложения в дочерние юридические лица	-	-
11081	Итого	16.0	44.7
11089	Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
1108	Всего	<u>16.0</u>	<u>44.7</u>

По состоянию на 1 января 2013 года долевые участия Банка, за исключением инвестиций в зависимые юридические лица, представлены инвестициями в ООО «Центр банковских технологий» в размере 0.07% уставного фонда. Информация об инвестициях в зависимые юридические лица представлена в Примечании 5.

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование статьи	1 января 2013 года	1 января 2012 года
110911	Основные средства	129,173.2	92,807.2
110912	Оборудование, требующее монтажа	-	-
110913	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	2,647.5	2,239.8
110914	Нематериальные активы	745.8	6.4
110915	Вложения в нематериальные активы	-	738.0
110916	Вложения в основные средства, полученные в лизинг	-	24.1
11091	Итого	132,566.5	95,815.5
11099	Амортизация	<u>(26,481.8)</u>	<u>(15,509.0)</u>
1109	Всего	<u>106,084.7</u>	<u>80,306.5</u>

Движение основных средств и нематериальных активов за 2011-2012 годы представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Вычислительная техника	Транспортные средства	Основные средства, полученные в лизинг	Прочие основные средства	Нематериальные активы	1 января 2013 года
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2012 года	65,914.9	7,140.7	2,042.3	3,276.7	14,432.6	6.4	92,813.6
Поступило	2,972.2	871.8	-	-	1,265.0	742.2	5,851.2
Перевод между категориями		1,547.7	432.8	(2,012.2)	31.7	-	-
Выбыло	-	(143.7)	-	-	(71.8)	(2.8)	(218.3)
Изменение в результате переоценки	27,512.7	3,712.9	1,087.7	-	(840.8)	-	31,472.5
Остаток на 1 января 2013 года	96,399.8	13,129.4	3,562.8	1,264.5	14,816.7	745.8	129,919.0
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2012 года	5,742.6	4,032.0	1,006.7	1,668.1	3,055.4	4.2	15,509.0
Поступило	1,188.9	1,606.1	239.9	749.3	1,592.4	14.0	5,390.6
Перевод между категориями	-	1,160.7	350.7	(1,540.0)	28.6	-	-
Выбыло	-	(143.7)	-	-	(67.6)	(2.3)	(213.6)
Изменение в результате переоценки	2,187.8	3,117.5	843.3	-	(352.8)	-	5,795.8
Остаток на 1 января 2013 года	9,119.3	9,772.6	2,440.6	877.4	4,256.0	15.9	26,481.8
Чистая балансовая стоимость							
на 1 января 2012 года	60,172.3	3,108.7	1,035.6	1,608.6	11,377.2	2.2	77,304.6
на 1 января 2013 года	87,280.5	3,356.8	1,122.2	387.1	10,560.7	729.9	103,437.2

	Здания и сооружения	Вычислительная техника	Транспортные средства	Основные средства, полученные в лизинг	Прочие основные средства	Нематериальные активы	1 января 2012 года
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2011 года	34,674.8	3,053.6	894.3	1,865.2	5,181.7	8.9	45,678.5
Поступило	113.9	36.7	0.0	1,418.5	1,918.2	-	3,487.3
Выбыло	(560.9)	(12.4)	(18.9)	(7.0)	(58.5)	(2.5)	(660.2)
Изменение в результате переоценки	31,687.1	4,062.8	1,166.9	-	7,391.2	0.0	44,308.0
Остаток на 1 января 2012 года	65,914.9	7,140.7	2,042.3	3,276.7	14,432.6	6.4	92,813.6
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2011 года	3,227.7	1,676.0	364.2	341.9	938.3	3.9	6,552.0
Поступило	540.7	455.8	96.4	1,332.5	558.1	1.1	2,984.6
Выбыло	(12.1)	(12.4)	(18.9)	(6.3)	(46.5)	(0.8)	(97.0)
Изменение в результате переоценки	1,986.3	1,912.6	565.0	0.0	1,605.5	0.0	6,069.4
Остаток на 1 января 2012 года	5,742.6	4,032.0	1,006.7	1,668.1	3,055.4	4.2	15,509.0
Чистая балансовая стоимость							
на 1 января 2011 года	31,447.1	1,377.6	530.1	1,523.3	4,243.4	5.0	39,126.5
на 1 января 2012 года	60,172.3	3,108.7	1,035.6	1,608.6	11,377.2	2.2	77,304.6

8. ИМУЩЕСТВО, ПРЕДНАЗНАЧЕННОЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Символ	Наименование статьи	1 января 2013 года	1 января 2012 года
11101	Имущество, предназначенное для продажи	4,772.1	2,379.3
11102	Амортизация имущества, предназначенного для продажи	-	-
1110	Всего	<u>4,772.1</u>	<u>2,379.3</u>

Имущество, предназначенное для продажи, представляет собой недвижимость и прочие товары, полученные Банком путем обращения взыскания на залоговое обеспечение. Так в 2012 году Банк принял в качестве отступного по задолженности ЗАО «Интеринвест» помещение бильярдного зала с кафе на сумму 5,500.0 млн. руб., по задолженности ОДО «Вегасторг» по договору комиссии передана на реализацию обувь на сумму 2,091,6 млн. руб., по задолженности ООО «Футбольный клуб «Бобруйчанка» передана обувь на сумму 151,2 млн. руб. По состоянию на 1 января 2013 года Банк сумел реализовать часть из переданного ему имущества. В отношении оставшегося имущества Банк имеет намерение о его продаже и принимает меры по поиску покупателей.

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование статьи	1 января 2013 года	1 января 2012 года
111111	Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности	3,735.0	6,306.0
111112	Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	2,796.1	2,505.1
111119	Прочие активы	3,766.7	4,066.4
11111	Итого	10,297.8	12,877.5
11099	Резервы на покрытие возможных убытков	(38.2)	-
1111	Всего	<u>10,259.6</u>	<u>12,877.5</u>

Движение резерва на покрытие возможных убытков по прочим активам представлено в Примечании 26.

10. СРЕДСТВА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

Символ	Наименование статьи	1 января 2013 года	1 января 2012 года
12011	Кредиты	-	-
12012	Вклады (депозиты)	81,602.0	132,718.6
12013	Средства на корреспондентских счетах	-	-
12019	Другие средства	-	-
1201	Всего	<u>81,602.0</u>	<u>132,718.6</u>

11. СРЕДСТВА БАНКОВ

Символ	Наименование статьи	1 января 2013 года	1 января 2012 года
12021	Кредиты	12,474.9	120,698.4
12022	Вклады (депозиты)	-	-
12023	Средства на корреспондентских счетах	1,795.6	249.2
12029	Средства на транзитных счетах	12,596.1	31,397.5
1202	Всего	<u>26,866.6</u>	<u>152,345.1</u>

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Символ	Наименование статьи	1 января 2013 года	1 января 2012 года
12031	Кредиты	-	-
12032	Займы	-	-
12033	Вклады (депозиты)	512,307.2	558,766.8
12034	Средства на текущих (расчетных) счетах	77,519.1	43,881.2
12039	Другие средства	32,906.9	14,343.6
1203	Всего	<u>622,733.2</u>	<u>616,991.6</u>

13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Символ	Наименование статьи	1 января 2013 года	1 января 2012 года
12061	Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	2,819.7	5,244.2
12062	Резервы на риски и платежи	410.6	476.6
12063	Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	1,278.8	1,075.7
12064	Доходы к получению	-	-
12069	Прочие обязательства	21.2	2.9
1206	Всего	<u>4,530.3</u>	<u>6,799.4</u>

Движение резерва по условным обязательствам представлено в Примечании 25.

14. УСТАВНЫЙ ФОНД

Символ	Наименование статьи	1 января 2013 года	1 января 2012 года
12111	Уставный фонд	178,368.4	93,368.4
12112	Выкупленные собственные акции	-	-
1214	Всего	<u>178,368.4</u>	<u>93,368.4</u>

В декабре 2012 года Национальный банк Республики Беларусь направил на пополнение уставного фонда Банка 85 миллиардов белорусских рублей. Номинальная стоимость акции ОАО «Паритетбанк» осталась без изменения и составляет 3 рубля. Уставный фонд Банка составляет 178,368,435,201 (сто семьдесят восемь миллиардов триста шестьдесят восемь миллионов четыреста тридцать пять тысяч двести один) рубль. Размер неденежной части уставного фонда Банка составляет 9,889,638,594 (девять миллиардов восемьсот восемьдесят девять миллионов шестьсот тридцать восемь тысяч пятьсот девяносто четыре) рубля или 5.54% от Уставного фонда Банка.

Уставный фонд Банка разделен на 59,456,145,067 (пятьдесят девять миллиардов четыреста пятьдесят шесть миллионов сто сорок пять тысяч шестьдесят семь) акций, в том числе:

- 59,437,306,773 простые акции;
- 18,838,294 привилегированные акции.

Владельцами акций Банка являются 201 юридическое и 2,367 физических лица. Из них нерезиденты: 3 юридических лица и 8 физических. Основным акционером является Национальный банк Республики Беларусь, доля которого составляет 99.36% уставного фонда Банка.

Доля государственной собственности в акционерном капитале Банка составляет:

- Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь – 0.0209%;
- Минский городской территориальный фонд государственного имущества – 0.0142%.

Доля наиболее крупных акционеров Банка – юридических лиц:

- ОАО «Международный резервный банк» – 0.1322%;
- Национальная государственная Телерадиокомпания Республики Беларусь – 0.0161%;
- ОАО «Белэнергоремналадка» – 0.0108%;
- РУП «Белмедпрепараты» – 0.0019%.

По состоянию на 1 января 2013 и 2012 годов уставный капитал Банка распределен между акционерами следующим образом:

Акционеры/отчетные даты	1 января 2013 года	1 января 2012 года
Национальный банк Республики Беларусь	99.36%	98.77%
Прочие	0.64%	1.23%

Дополнительные простые (обыкновенные) акции Банка в количестве 28,333,333,333 штук зарегистрированы 9 января 2013 года в Государственном реестре ценных бумаг.

Сумма прибыли Банка по итогам деятельности за 2012 год с учетом произведенных корректировок составляет 20,776.4 млн. рублей.

Для расчета суммы прибыли, приходящейся на 1 (одну) акцию за 2012 год, Банк применил методику, определенную требованиями НСФО 33 «Прибыль на акцию» для банковской системы, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь 28 сентября 2007 года № 299. В соответствии с данной методикой, произведен расчет средневзвешенного количества простых акций, находящихся в обращении в отчетном периоде (СКПА). Количество акций (СКПА) для расчета базовой и разводненной прибыли на простую акцию составляет – 33,465,084,551 штук.

По состоянию на 1 января 2013 и 2012 годов сумма прибыли на одну акцию составила 0.62 руб. и 0.36 руб., соответственно.

Величина чистой прибыли, причитающаяся владельцам простых акций, используемая для расчета базовой и разводненной прибыли на простую акцию составила:

- в 2011 году – 11,171.3 млн. руб.;
- в 2012 году – 20,776.4 млн. руб.

Соотношение размера базовой прибыли на простую акцию за предыдущий и отчетный год соответственно, составило:

- в 2011 году – 0.36 руб.;
- в 2012 году – 0.62 руб.

Банк в течение отчетного периода, а также и в предшествующие годы не располагал конвертируемыми финансовыми обязательствами, долевыми инструментами, не имел опционных контрактов, в результате конвертации (исполнения) которых может произойти уменьшение прибыли на 1 акцию – разводнение.

Величина разводнений прибыли на акцию, соответственно:

- в 2011 году – 0 руб.;
- в 2012 году – 0 руб.

15. ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

Символ	Наименование статьи	1 января 2013 года	1 января 2012 года
12141	Фонд переоценки основных средств	76,332.7	50,109.5
	Фонд переоценки незавершенного		
	строительства и неустановленного		
12142	оборудования	-	-
12143	Фонд переоценки ценных бумаг	373.2	373.2
	Нереализованная курсовая разница от		
12144	переоценки иностранной валюты	-	-
	Фонд переоценки инструментов		
12145	хеджирования	-	-
12146	Фонд переоценки прочих статей баланса	-	-
1214	Всего	<u>76,705.9</u>	<u>50,482.7</u>

Фонд переоценки ценных бумаг включает в себя результат переоценки государственных ценных бумаг по цене приобретения – чеков «Имущество», номинированных в белорусских рублях.

16. НАКОПЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

Символ	Наименование статьи	1 января 2013 года	1 января 2012 года
12151	Фонд развития банка	29,092.8	20,602.1
12152	Прочие фонды	201.7	199.5
	Утвержденная нераспределенная прибыль		
12153	прошлых лет	-	-
121541	Прибыль	20,776.4	11,171.3
121542	Использовано прибыли	(5,076.7)	-
12154	Нераспределенная прибыль	15,699.7	11,171.3
	Непокрытый убыток от участия в зависимых		
	юридических лицах	<u>(25)</u>	<u>(25)</u>
1215	Всего	<u>44,969.2</u>	<u>31,947.9</u>

Статья «Прочие фонды» включает средства резервного фонда заработной платы, сформированного по итогам распределения прибыли за 2008 год, согласно постановлению Совета Министров Республики Беларусь от 28 апреля 2000 года № 605 «Об утверждении положения о резервном фонде заработной платы» в сумме 199.5 млн. рублей и результат округления при расчете дивидендов за 2010-2011 годы в сумме 2.2 млн. рублей.

17. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2012 год	2011 год
2011	Процентные доходы:	135,398.1	102,367.7
20111	по средствам в банках	10,320.7	6,446.3
20112	по операциям с клиентами	115,835.2	91,149.7
20113	по ценным бумагам	7,600.9	3,921.3
20119	прочие	1,641.3	850.4
2012	Процентные расходы:	(68,095.5)	(62,451.2)
20121	по средствам банков	(8,546.4)	(9,193.4)
20122	по средствам клиентов	(54,755.0)	(45,357.2)
20123	по ценным бумагам, выпущенным Банком	(4,794.0)	(7,898.7)
20129	прочие	<u>(0.1)</u>	<u>(1.9)</u>
201	Всего	<u>67,302.6</u>	<u>39,916.5</u>

18. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2012 год	2011 год
2021	Комиссионные доходы:	25,517.3	14,291.9
	за открытие и (или) ведение банковских		
20211	счетов	6,066.3	4,036.1
20212	по кредитам	6,089.8	2,598.1
20213	по операциям с ценными бумагами	0.2	7.3
20214	по операциям с иностранной валютой	2,888.1	1,426.0
	по операциям по доверительному		
20215	управлению имуществом	-	-
20219	прочие	10,472.9	6,224.4
2022	Комиссионные расходы:	(4,796.0)	(3,283.1)
	за открытие и (или) ведение банковских		
20221	счетов	(487.3)	(353.2)
20222	по кредитам	(540.6)	(386.2)
20223	по операциям с ценными бумагами	(31.7)	(30.4)
20224	по операциям с иностранной валютой	(126.9)	(655.0)
	по операциям по доверительному		
20225	управлению имуществом	-	-
20229	прочие	(3,609.5)	(1,858.3)
202	Всего	<u>20,721.3</u>	<u>11,008.8</u>

19. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Символ	Наименование статьи	2012 год	2011 год
2041	Доходы по операциям с ценными бумагами:	313.9	1,224.1
20411	для торговли	295.1	-
20412	удерживаемыми до погашения	-	-
20413	в наличии для продажи	18.8	1,224.1
2042	Расходы по операциям с ценными бумагами:	(143.9)	(14.8)
20421	для торговли	(15.6)	-
20422	удерживаемыми до погашения	-	-
20423	в наличии для продажи	(128.3)	(14.8)
2043	Доходы по операциям с собственными		
	долговыми ценными бумагами	38.4	-
2044	Расходы по операциям с собственными		
	долговыми ценными бумагами	-	-
2045	Доходы прочие по операциям с ценными		
	бумагами	-	-
2046	Расходы прочие по операциям с ценными		
	бумагами	-	-
204	Всего	<u>208.4</u>	<u>1,209.3</u>

20. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Символ	Наименование статьи	2012 год	2011 год
2051	Доходы по операциям иностранной валютой	12,023.3	8,360.1
2052	Расходы по операциям с иностранной		
	валютой	(191.4)	(23.3)
205	Всего	<u>11,831.9</u>	<u>8,336.8</u>

Сумма курсовых разниц, включенных в доходы и расходы Банка за 2012 и 2011 годы, представлена следующим образом:

Символ	Наименование статьи	2012 год	2011 год
	Торговые операции, нетто	12,777.6	(563.2)
	Курсовые разницы, нетто	(945.7)	8,900.0
205	Всего	<u>11,831.9</u>	<u>8,336.8</u>

21. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Символ	Наименование статьи	2012 год	2011 год
2061	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	6.2	-
2062	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(297.1)	(25.0)
206	Всего	<u>(290.9)</u>	<u>(25.0)</u>

22. ЧИСТЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ

Символ	Наименование статьи	2012 год	2011 год
2071	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков:	(106,482.6)	(101,197.7)
20711	по операциям с банками	(2,427.3)	(815.7)
20712	по операциям с клиентами	(93,886.1)	(77,594.3)
20713	по операциям с ценными бумагами по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями	(848.4)	(5,254.0)
20714	на риски и платежи	-	-
20715	по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности	(9,282.6)	(17,533.7)
20716	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	(38.2)	-
2072	по операциям с банками	98,631.7	97,068.6
20721	по операциям с клиентами	2,476.6	875.6
20722	по операциям с ценными бумагами по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями	86,241.8	73,334.4
20723	на риски и платежи	936.5	5,300.4
20724	по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности	-	-
20725		8,976.8	17,558.2
20726		-	-
207	Всего	<u>(7,850.9)</u>	<u>(4,129.1)</u>

Движение резервов на покрытие возможных убытков представлено в Примечании 26.

23. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2012 год	2011 год
2081	По доставке документов, перевозке и инкассации	-	-
2082	От выбытия имущества	8,863.4	1,146.0
2083	Доход в форме дивидендов	119.1	23.1
2089	Прочие	8,873.9	4,749.4
208	Всего	<u>17,856.4</u>	<u>5,918.5</u>

24. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2012 год	2011 год
2091	На содержание персонала	(30,656.8)	(18,479.0)
2092	По эксплуатации основных средств	(12,782.8)	(8,055.0)
2093	Платежи в бюджет	(12,361.9)	(6,496.7)
2094	От выбытия имущества	(4,593.5)	(756.4)
2099	Прочие	<u>(13,896.3)</u>	<u>(8,151.2)</u>
209	Всего	<u><u>(74,291.3)</u></u>	<u><u>(41,938.3)</u></u>

25. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2012 год	2011 год
2101	По доставке документов, перевозке и инкассации	(709.8)	(420.5)
2109	Прочие	<u>(9,805.9)</u>	<u>(5,448.1)</u>
210	Всего	<u><u>(10,515.7)</u></u>	<u><u>(5,868.6)</u></u>

26. ДВИЖЕНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	Средства в банках	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Кредиты клиентам	Условные обязательства	Прочие финансовые активы	Итого, млн. руб.
1 января 2011 года	165.1	169.8	7,983.9	376.4		8,695.2
Формирование (восстановление) резерва	(59.9)	(46.4)	4,259.9	(24.5)		4,129.1
Списание	-	-	(1,970.8)	-		(1,970.8)
Изменение резерва за счет курсовых разниц	71.2	19.8	726.9	39.1		857.0
1 января 2012 года	176.4	143.2	10,999.9	391.0		11,710.5
Формирование (восстановление) резерва	(49.3)	(88.1)	7,644.3	305.8	38.2	7,850.9
Списание	-	-	(6,095.7)	-	-	(6,095.7)
Изменение резерва за счет курсовых разниц	(70.6)	1.0	(282.2)	(286.2)	-	(638)
1 января 2013 года	56.5	56.1	12,266.3	410.6	38.2	12,827.7

Резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, вычитаются из суммы соответствующих активов. Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе, признаются в составе прочих обязательств.

27. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты	(в миллионах белорусских рублей)	
	2012 год	2011 год
Денежные средства в кассе	18,381.4	19,644.2
Денежные средства в обменных пунктах	201.5	333.1
Денежные средства в кассах с режимом работы "продленный день"	-	-
Денежные средства в банкоматах	5,066.1	4,217.4
Денежные средства в службах инкассации	-	-
Денежные средства для подготовки авансов	-	-
Денежные средства в пути	15,615.7	10,517.1
Прочие средства платежа	-	-
Всего денежных средств	39,264.7	34,711.8
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	99,662.6	92,806.5
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	13.1	20.0
Корреспондентский счет в центральных (национальных) банках иностранных государств	-	-
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	99,675.7	92,826.5
Прочие счета до востребования в Национальном банке	-	-
Депозиты до востребования, размещенные в Национальном банке	-	-
Всего средств на счетах до востребования в Национальном банке	-	-
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Условные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на условных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Корреспондентские счета в банках – резидентах	1,491.7	1,614.7
Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	28,011.3	8,225.1
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	29,503.0	9,839.8
Всего денежных средств и их эквивалентов	168,443.4	137,378.1

28. НЕДЕНЕЖНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Наименование статьи	Символ	Сумма в 2012 году	Сумма в 2011 году	Характер неденежной операции
Полученные процентные доходы	70100	(3,362.4)	-	Операции замены активов и обязательств
Полученные процентные доходы	70100	54.4	281.1	Изменение стоимости (переоценка)
Уплаченные процентные расходы	70101	(43.6)	(484.4)	Изменение стоимости (переоценка)
Полученные комиссионные доходы	70102	15.8	1.2	Изменение стоимости (переоценка)
Уплаченные комиссионные расходы	70103	-	(652.2)	Начисленные, но не выплаченные расходы
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105	(161.9)	-	Изменение стоимости (переоценка)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106	308.3	(9,776.6)	Изменение стоимости (переоценка)
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107	290.9	-	Изменение стоимости (переоценка)
Прочие полученные доходы	70108	(59.8)	-	Операции замены активов и обязательств
Прочие полученные доходы	70108	2.2	16.2	Изменение стоимости (переоценка)
Прочие уплаченные расходы	70109	3,043.3	97.2	Начисленные, но не выплаченные расходы
Прочие уплаченные расходы	70109	(20.5)	(130.4)	Изменение стоимости (переоценка)
Уплаченный налог на прибыль	70110	(1,855.6)	3,564.6	Начисленные, но не выплаченные расходы
Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200	6,610.0	229,648.6	Изменение стоимости (переоценка)

Наименование статьи	Символ	Сумма в 2012 году	Сумма в 2011 году	Характер неденежной операции
Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201	2,422.1	23,561.9	Изменение стоимости (переоценка)
Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202	392.4	1,971.6	Изменение стоимости (переоценка)
Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203	4,922.5	111,687.3	Изменение стоимости (переоценка)
Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203	(6,095.7)	(1,970.8)	Погашение задолженности за счет резервов
Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203	(4,409.6)	(366.9)	Операции замены активов и обязательств
Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205	811.0	(326.3)	Начисленные, но не выплаченные расходы
Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205	(480.9)	22,327.6	Изменение стоимости (переоценка)
Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205	749.2	656.7	Переклассификация активов
Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205	-	767.0	Расходы на остаточную стоимость погашения задолженности за счет отступного
Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301	30.7	(66,185.4)	Изменение стоимости (переоценка)
Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302	(14,565.4)	(290,888.2)	Изменение стоимости (переоценка)
Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком	70303	1,194.2	(29,542.7)	Изменение стоимости (переоценка)
Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305	1,733.8	(3,238.3)	Переклассификация активов
Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305	(436.5)	(12,243.2)	Изменение стоимости (переоценка)
Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100	4,583.0	-	Операции замены активов и обязательств
Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101	-	568.4	Расходы на остаточную стоимость
Выплата дивидендов	72103	2.2	-	Переклассификация активов
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73	(1,047.7)	20,597.4	Изменение стоимости (переоценка)

29. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска. В целях обеспечения финансовой надежности Банк обязан формировать резервный фонд в размере не менее 5% от зарегистрированного уставного фонда.

Нормативы рассчитаны в соответствии с методологией, установленной законодательством Республики Беларусь.

По состоянию на 1 января 2013 года для целей расчета показателей достаточности капитала Банка сумма нормативного капитала Банка составляла 312,344.4 млн. руб. и сумма основного капитала – 216,643.4 млн. руб. Коэффициент достаточности нормативного капитала по состоянию на 1 января 2013 года составил 40.6%, коэффициент достаточности основного капитала – 23.3%. Резервный фонд сформирован на 1 января 2013 года в объеме 15,623.2 млн. руб., что составляет 8.8% от зарегистрированного уставного фонда.

По состоянию на 1 января 2012 года для целей расчета показателей достаточности капитала Банка сумма нормативного капитала Банка составляла 183,280 млн. руб. и сумма основного капитала – 121,999.3 млн. руб. Коэффициент достаточности нормативного капитала по состоянию на 1 января 2012 года составил 27.9%, коэффициент достаточности основного капитала – 15.9%. Резервный фонд сформирован на 1 января 2012 года в объеме 8,623.2 млн. руб., что составляет 9.2% от зарегистрированного уставного фонда.

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Руководство Банка анализирует структуру капитала на ежемесячной основе. В процессе этого анализа руководство определяет уровень достаточности капитала, сопоставляя нормативный уровень капитала с количественно выраженными рисками (активами, взвешенными с учетом риска). Руководство Банка анализирует средневзвешенную стоимость капитала, а также риски, связанные с каждым классом активов, и регулирует структуру капитала Банка путем выплаты дивидендов, привлечения дополнительных и погашения существующих обязательств.

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности банковского холдинга. 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 управления данными рисками.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств с 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. 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.

Сумма максимального кредитного риска без учета справедливой стоимости обеспечения, в случае если другая сторона не выполнит свои обязательства по финансовым инструментам, равна сумме балансовой стоимости финансового актива, представленной в консолидированной финансовой отчетности, и раскрытых условных финансовых обязательств.

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 резерва 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.

Наименование статьи	1 января 2013 года Максимальный размер кредитного риска	1 января 2012 года Максимальный размер кредитного риска
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	342,127.6	459,118.4
Средства в банках	36,157.1	80,022.0
Кредиты клиентам	506,687.7	455,869.8
Ценные бумаги	5,656.1	14,236.4
Прочие финансовые активы	2,796.1	2,506.2
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	38,478.7	35,100.4
Выданные гарантии	896.8	1,322.6
Непокрытые аккредитивы	1,279.4	2,351.3

Финансовые активы классифицируются с учетом требований, установленных Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 года № 137 «Об утверждении инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций».

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.

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	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны не ОЭСР	1 января 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и средства в Национальном банке Республики Беларусь	381,392.3	-	-	-	381,392.3
Средства в банках	7,951.4	14,123.3	14,079.5	2.9	36,157.1
Ценные бумаги	6,029.3	-	-	-	6,029.3
Кредиты клиентам	505,828.1	-	859.6	-	506,687.7
Долгосрочные финансовые вложения	16.0	-	-	-	16.0
Прочие финансовые активы	2,796.1	-	-	-	2,796.1
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	904,013.2	14,123.3	14,939.1	2.9	933,078.5
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства Национального банка Республики Беларусь	81,602.0	-	-	-	81,602.0
Средства банков	12,611.0	14,252.6	3.0	-	26,866.6
Средства клиентов	622,007.5	297.0	428.4	0.3	622,733.2
Прочие финансовые обязательства	652.0	-	-	-	652.0
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	716,872.5	14,549.6	431.4	0.3	731,853.8
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	187,140.7	(426.3)	14,507.7	2.6	201,224.7
	Беларусь	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны не ОЭСР	1 января 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и средства в Национальном банке Республики Беларусь	493,830.2	-	-	-	493,830.2
Средства в банках	40,904.0	10,109.7	2,314.0	26,694.3	80,022.0
Ценные бумаги	11,412.2	3,197.4	-	-	14,609.6
Кредиты клиентам	455,031.9	-	837.9	-	455,869.8
Долгосрочные финансовые вложения	44.7	-	-	-	44.7
Прочие финансовые активы	2,506.2	-	-	-	2,506.2
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,003,729.2	13,307.1	3,151.9	26,694.3	1,046,882.5
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства Национального банка Республики Беларусь	132,718.6	-	-	-	132,718.6
Средства банков	101,218.0	51,127.1	-	-	152,345.1
Средства клиентов	616,513.8	85.3	392.2	0.3	616,991.6
Долговые ценные бумаги, выпущенные банком	46,662.7	-	-	-	46,662.7
Прочие финансовые обязательства	2,131.7	-	-	-	2,131.7
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	899,244.8	51,212.4	392.2	0.3	950,849.7
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	104,484.4	(37,905.3)	2,759.7	26,694.0	96,032.8

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, на основании которого прогнозируется динамика коэффициентов ликвидности. Кроме того, 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 Банком проводится детальный анализ с точки зрения их возможного влияния на ликвидность Банка. Результаты анализа представляются на согласование Финансовому комитету Банка.

Анализ финансовых обязательств по срокам их погашения, оставшихся после отчетной даты, которые представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств (с учетом процентных расходов), приведен ниже.

	Средневзвешенная процентная ставка	до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год – 5 лет	более 5 лет	1 января 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Национального банка Республики Беларусь	1.24%	-	-	-	84,609.0	-	84,609.0
Средства банков	1.00%	12,483.7	-	-	-	-	12,483.7
Средства клиентов	8.79%	152,269.9	14,888.9	181,405.6	296,935.8	-	645,500.2
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>164,753.6</u>	<u>14,888.9</u>	<u>181,405.6</u>	<u>381,544.8</u>	<u>-</u>	<u>742,592.9</u>
Средства Национального банка Республики Беларусь		-	-	-	-	-	-
Средства банков		14,387.0	-	-	-	-	14,387.0
Средства клиентов		23,761.5	6.0	-	-	-	23,767.5
Прочие финансовые обязательства		237.0	170.0	56.0	189.0	-	652.0
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям		38,478.7	-	-	-	-	38,478.7
Выданные гарантии		896.8	-	-	-	-	896.8
Непокрытые аккредитивы		1,279.4	-	-	-	-	1,279.4
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		<u>243,794.0</u>	<u>15,064.9</u>	<u>181,461.6</u>	<u>381,733.8</u>	<u>-</u>	<u>822,054.3</u>

	Средневзвешенная процентная ставка	до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год – 5 лет	более 5 лет	1 января 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Национального банка Республики Беларусь	1.39%	-	-	-	140,167.4	-	140,167.4
Средства банков	5.40%	53,466.0	1,095.0	68,788.0	-	-	123,349.0
Средства клиентов	14.03%	77,585.0	47,894.6	239,173.5	334,923.5	1,368.0	700,944.6
Долговые ценные бумаги, выпущенные банком	21.27%	-	48,437.2	11.0	-	-	48,448.2
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>131,051.0</u>	<u>97,426.8</u>	<u>307,972.5</u>	<u>475,090.9</u>	<u>1,368.0</u>	<u>1,012,909.2</u>
Средства Национального банка Республики Беларусь		-	-	-	-	-	-
Средства банков		31,642.4	-	-	-	-	31,642.4
Средства клиентов		11,463.6	-	-	-	-	11,463.6
Прочие финансовые обязательства		315.1	836.6	513.9	466.1	-	2,131.7
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям		35,455.0	-	-	-	-	35,455.0
Выданные гарантии		1,336.0	-	-	-	-	1,336.0
Непокрытые аккредитивы		2,374.3	-	-	-	-	2,374.3
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		<u>213,637.4</u>	<u>98,263.4</u>	<u>308,486.4</u>	<u>475,557.0</u>	<u>1,368.0</u>	<u>1,097,312.2</u>

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 специфичных 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.

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

При расчете достаточности капитала Банка процентный риск не учитывается ввиду не соответствия объемов соответствующих активов критериям существенности, установленным Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 года № 137 «Об утверждении инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций».

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 и финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, подверженных процентному риску справедливой стоимости Банк раскрывает процентный риск справедливой стоимости инвестиций, имеющих для продажи, и его влияние на капитал и прибыль до налогообложения и последствия изменения рыночных ставок, выраженных в изменении величины процентных доходов и расходов, относящихся к инструментам с плавающей процентной ставкой.

Степень этих изменений определяется руководством. Анализ чувствительности представляет эффект на чистую прибыль и капитал Банка увеличения/уменьшения процентных ставок, действующих на 1 января 2013 года 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

	1 января 2013 года	
	Ставка процента 5%	Ставка процента -5%
Финансовые активы		
Средства в банках	21.4	(21.4)
Инвестиции в ценные бумаги с плавающей процентной ставкой	184.5	(184.5)
Кредиты клиентам	13,007.0	(13,007.0)
Финансовые обязательства		
Средства клиентов	(480.6)	480.6
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	12,732.3	(12,732.3)

Влияние на совокупный доход

	1 января 2013 года	
	Ставка процента 5%	Ставка процента -5%
Финансовые активы		
Средства в банках	17.5	(17.5)
Инвестиции в ценные бумаги с плавающей процентной ставкой	151.3	(151.3)
Кредиты клиентам	10,665.8	(10,665.8)
Инвестиции в ценные бумаги с фиксированной процентной ставкой	(63.8)	70.4
Финансовые обязательства		
Средства клиентов	(394.1)	394.1
Чистое влияние на совокупный доход	10,376.7	(10,370.1)

Влияние на прибыль до налогообложения

	1 января 2012 года	
	Ставка процента 5%	Ставка процента -5%
Финансовые активы		
Инвестиции в ценные бумаги с плавающей процентной ставкой	184.5	(184.5)
Кредиты клиентам	8,776.8	(8,776.8)
Финансовые обязательства		
Средства банков	(3,340.0)	3,340.0
Средства клиентов	(2,519.2)	2,519.2
Ценные бумаги, выпущенные Банком	(826.6)	826.6
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	2,275.5	(2,275.5)

Влияние на совокупный доход

	1 января 2012 года	
	Ставка процента 5%	Ставка процента -5%
Финансовые активы		
Инвестиции в ценные бумаги с плавающей процентной ставкой	151.3	(151.3)
Кредиты клиентам	7,197.0	(7,197.0)
Инвестиции в ценные бумаги с фиксированной процентной ставкой	(461.6)	666.7
Финансовые обязательства		
Средства банков	(2,738.8)	2,738.8
Средства клиентов	(2,065.7)	2,065.7
Ценные бумаги, выпущенные банком	(677.8)	677.8
Чистое влияние на совокупный доход	1,404.4	(1,199.3)

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

Товарный риск

Товарный риск отражает величину вероятных потерь (убытков) от изменения стоимости товаров. Объектами, подверженными товарному риску, Банк считает движимое имущество, полученное в погашение задолженности по кредитным операциям. По состоянию на 1 января 2013 года общая стоимость указанного имущества составила 4,772.1 млн. руб., а величина товарного риска по состоянию на 1 января 2013 года составила 868.2 млн. руб. По состоянию на 1 января 2012 года общая стоимость указанного имущества составила 2,379.3 млн. руб., а величина товарного риска по состоянию на 1 января 2012 года составила 429.3 млн. руб.

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 Республики Беларусь. Казначейство осуществляет ежедневный контроль и оперативное регулирование открытой валютной позиции Банка.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	1 января 2013 года Итого
		1 USD = 8,570	1 EUR = 11,340	1 RUB = 282		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в						
Национальном банке						
Республики Беларусь	124,743.2	198,848.9	52,942.9	4,387.8	469.5	381,392.3
Средства в банках	-	17,287.5	6,238.4	12,182.7	448.5	36,157.1
Ценные бумаги	6,029.3	-	-	-	-	6,029.3
Кредиты клиентам	364,271.0	91,366.7	26,261.6	24,788.4	-	506,687.7
Долгосрочные финансовые						
вложения						
	16.0	-	-	-	-	16.0
Прочие финансовые активы	2,482.1	28.0	286.0	-	-	2,796.1
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	497,541.6	307,531.1	85,728.9	41,358.9	918.0	933,078.5
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Национального						
банка РБ						
	81,602.0	-	-	-	-	81,602.0
Средства банков	-	2,375.0	13,393.4	11,098.2	-	26,866.6
Средства клиентов	202,546.9	322,861.1	74,746.9	22,578.3	-	622,733.2
Прочие финансовые обязательства	650.5	0.9	0.6	-	-	652.0
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	284,799.4	325,237.0	88,140.9	33,676.5	-	731,853.8
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	212,742.2	(17,705.9)	(2,412.0)	7,682.4	918.0	
Требования по сделкам спот						
с иностранной валютой						
	5,649.6	7,455.9	-	-	-	13,105.5
Обязательства по сделкам						
спот с иностранной валютой						
	-	(5,656.2)	-	(7,469.3)	-	(13,125.5)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ВНЕБАЛАНСОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ						
	5,649.6	1,799.7	-	(7,469.3)	-	
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	218,391.8	(15,906.2)	(2,412.0)	213.1	918.0	

	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	1 января 2012 года Итого
		1 USD = 8,350.00	1 EUR = 10,800.60	1 RUB = 261.00		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в						
Национальном банке						
Республики Беларусь	112,427.3	325,698.2	52,485.1	2,899.7	319.9	493,830.2
Средства в банках	5,940.9	54,546.5	13,103.8	5,822.7	608.1	80,022.0
Ценные бумаги	11,412.1	-	-	3,197.5	-	14,609.6
Кредиты клиентам	291,712.3	129,155.6	30,347.7	4,654.2	-	455,869.8
Долгосрочные финансовые						
вложения						
	44.7	-	-	-	-	44.7
Прочие финансовые активы	2,480.8	25.4				2,506.2
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	424,018.1	509,425.7	95,936.6	16,574.1	928.0	1,046,882.5
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Национального						
банка РБ						
	132,718.6	-	-	-	-	132,718.6
Средства банков	4.3	147,311.1	534.0	4,495.7	-	152,345.1
Средства клиентов	185,737.9	290,339.9	109,001.9	31,911.9	-	616,991.6
Ценные бумаги, выпущенные						
банком						
	16,878.9	-	29,783.8	-	-	46,662.7
Прочие финансовые						
обязательства						
	2,129.0	2.3	0.4			2,131.7
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	337,468.7	437,653.3	139,320.1	36,407.6	-	950,849.7
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	86,549.4	71,772.4	(43,383.5)	(19,833.5)	928.0	
Требования по сделкам спот						
с иностранной валютой						
	-	-	75,600.0	19,575.0	-	95,175.0
Обязательства по сделкам						
спот с иностранной валютой						
	-	(75,575.3)	(19,447.8)	-	-	(95,023.1)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ВНЕБАЛАНСОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ						
	-	(75,575.3)	56,152.2	19,575.0	-	
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	86,549.4	(3,802.9)	12,768.7	(258.5)	928.0	

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.

	на 1 января 2013 года		на 1 января 2012 года	
	USD/BYR 10.0%	USD/BYR -10.0%	USD/BYR 10.0%	USD/BYR -10.0%
Влияние на прибыль (до налогообложения)	(1,590.6)	1,590.6	(380.3)	380.3
Влияние на прибыль (после налогообложения)	(1,304.3)	1,304.3	(311.8)	311.8
Влияние на капитал	(1,304.3)	1304.3	(311.8)	311.8

	на 1 января 2013 года		на 1 января 2012 года	
	EUR/BYR 10.0%	EUR/BYR -10.0%	EUR/BYR 10.0%	EUR/BYR -10.0%
Влияние на прибыль (до налогообложения)	(241.2)	241.2	1 276.9	(1 276.9)
Влияние на прибыль (после налогообложения)	(197.8)	197.8	1 047.1	(1 047.1)
Влияние на капитал	(197.8)	197.8	1 047.1	(1 047.1)

	на 1 января 2013 года		на 1 января 2012 года	
	RUB/BYR 10.0%	RUB/BYR -10.0%	RUB/BYR 10.0%	RUB/BYR -10.0%
Влияние на прибыль (до налогообложения)	21.3	(21.3)	(25.9)	25.9
Влияние на прибыль (после налогообложения)	17.5	(17.5)	(21.2)	21.2
Влияние на капитал	17.5	(17.5)	(21.2)	21.2

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, которое дается в НСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- юридические (физические) лица, которые непосредственно или косвенно (через другие юридические лица) контролируют Банк в соответствии с законодательством Республики Беларусь (контролирующая сторона);
- юридические (физические) лица, которые непосредственно или косвенно (через другие юридические лица) имеют возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;

- юридические (физические) лица, которые непосредственно или косвенно (через другие юридические лица) имеют совместный контроль над Банком;
- юридические лица, находящиеся вместе с Банком под общим контролем (имеющие общую с банком контролирующую сторону в соответствии с законодательством Республики Беларусь);
- юридические лица, находящиеся под контролем (совместным контролем) Банка;
- зависимые юридические лица Банка;
- ключевой управленческий персонал Банка или контролирующего его юридического лица;
- физические лица, являющиеся в соответствии с законодательством Республики Беларусь супругами, детьми, либо находящиеся в отношениях усыновителя или усыновленного, а также опекуна, попечителя и подопечного со связанными сторонами – физическими лицами, указанными в абзацах втором, третьем, четвертом и восьмом.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое 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 года представлена далее:

Информация об остатках по операциям Банка со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2013 года:

	1 января 2013 года	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
Счета в Национальном банке Республики Беларусь	342,127.6	342,127.6
Средства в банках, до резервов	690.6	36,213.7
- государственные структуры (под общим контролем государства) – прочие банки	690.6	
Резервы под обесценение по средствам в банках	-	56.6
- государственные структуры (под общим контролем государства) – прочие банки	-	
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резервов под обесценение	102,710.4	518,954.0
- государственные структуры (под общим контролем государства) – клиенты	90,292.9	
- ассоциированные компании	11,444.8	
- ключевой управленческий персонал	972.7	
Резервы под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам	2,873.9	12,266.3
- государственные структуры (под общим контролем государства) – клиенты	2,750.2	
- ассоциированные компании	114.4	
- ключевой управленческий персонал	9.3	
Вложения в зависимые юридические лица	16.0	16.0
Средства Национального банка Республики Беларусь	81,602.0	81,602.0
Средства клиентов	85,828.0	622,733.2
- государственные структуры (под общим контролем государства) – клиенты	78,922.4	
- ассоциированные компании	401.2	
- ключевой управленческий персонал	6 504.4	

	1 января 2013 года	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
Условные обязательства и обязательства по кредитам	4,644.9	41,065.5
- государственные структуры (под общим контролем государства) – клиенты	4,343.8	
- ассоциированные компании	9.0	
- ключевой управленческий персонал	292.1	
Прочие обязательства	1,750.8	4,530.3
- государственные структуры (под общим контролем государства)	1,286.5	
- ассоциированные компании	464.3	
<i>В том числе:</i>		
Резервы под обесценение условных обязательств	46.4	410.6
- государственные структуры (под общим контролем государства) – клиенты	43.4	
- ассоциированные компании	0.1	
- ключевой управленческий персонал	2.9	

Информация об остатках по операциям Банка со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2012 года:

	1 января 2012 года	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
Счета в Национальном банке Республики Беларусь	459,118.4	459,118.4
Средства в банках, до резервов	958.7	80,198.4
- государственные структуры (под общим контролем государства) – прочие банки	958.7	
Резервы под обесценение по средствам в банках	-	176.4
- государственные структуры (под общим контролем государства) – прочие банки	-	
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резервов под обесценение	164,097.0	466,869.7
- государственные структуры (под общим контролем государства) – клиенты	152,196.3	
- ассоциированные компании	11,421.5	
- ключевой управленческий персонал	479.2	
Резервы под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам	1,641.0	10,999.9
- государственные структуры (под общим контролем государства) – клиенты	1,522.0	
- ассоциированные компании	114.2	
- ключевой управленческий персонал	4.8	
Долгосрочные финансовые вложения	44.7	44.7
Прочие активы	9.9	12,877.5
- ассоциированные компании	9.9	
Средства Национального банка Республики Беларусь	132,718.6	132,718.6

	1 января 2012 года	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
Средства клиентов	190,504.5	616,991.6
- государственные структуры (под общим контролем государства) – клиенты	185,252.6	
- ассоциированные компании	31.3	
- ключевой управленческий персонал	5,220.6	
Условные обязательства и обязательства по кредитам	8,692.8	39,165.3
- государственные структуры (под общим контролем государства) – клиенты	8,626.2	
- ключевой управленческий персонал	66.6	
Прочие обязательства	1,930.2	6,799.4
- ассоциированные компании	1,930.2	
<i>В том числе:</i>		
Резервы под обесценение условных обязательств	87.0	391.0
- государственные структуры (под общим контролем государства)	86.3	
- ключевой управленческий персонал	0.7	

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

	2012 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
Процентные доходы	39,026.3	135,398.1
- Национальный банк Республики Беларусь	6,086.8	
- государственные структуры (под общим контролем государства)- прочие банки	4,910.0	
- государственные структуры (под общим контролем государства)	23,700.9	
- ассоциированные компании	4,160.8	
- ключевой управленческий персонал	167.8	
Комиссионные доходы	559.8	25,517.3
- государственные структуры (под общим контролем государства)	545.3	
- ассоциированные компании	12.1	
- ключевой управленческий персонал	2.4	
Доходы от операционной аренды	41.3	103.1
-ассоциированные компании	20.0	
- государственные структуры (под общим контролем государства)	21.3	
Прочие банковские и операционные доходы	126.6	17,753.3
- ассоциированные компании	126.6	
Процентные расходы	7 271.1	68,095.5
- Национальный банк Республики Беларусь	1,396.8	
- государственные структуры (под общим контролем государства)- прочие банки	147.7	
- государственные структуры (под общим контролем государства)	5,059.7	

	2012 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
- ключевой управленческий персонал	666.9	
Расходы по финансовой аренде	641.8	752.4
- ассоциированные компании	641.8	
Расходы по операционной аренде	126.8	3,357.6
- Национальный банк Республики Беларусь	26.5	
- государственные структуры (под общим контролем государства)	100.3	
Чистые отчисления в резервы по операциям с клиентами	1,233.2	7,644.3
- государственные структуры (под общим контролем государства)	1,228.2	
- ассоциированные компании	0.2	
- ключевой управленческий персонал	4.8	
Создание/(Восстановление) резерва по условным обязательствам	(40.6)	305.8
- государственные структуры (под общим контролем государства)	(42.9)	
- ассоциированные компании	0.1	
- ключевой управленческий персонал	2.2	
Расходы по оплате труда	5,879.1	30,656.8
- ключевой управленческий персонал	5,879.1	
Прочие банковские и операционные расходы	6,341.6	50,040.2
- Национальный банк Республики Беларусь	404.0	
- государственные структуры (под общим контролем государства)- прочие банки	639.4	
- государственные структуры (под общим контролем государства)	5 298.2	
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	290.9	290.9
- Национальный банк Республики Беларусь	290.9	

	2011 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
Процентные доходы	32,817.0	102,367.7
- Национальный банк Республики Беларусь	484.7	
- государственные структуры (под общим контролем государства)- прочие банки	2,668.0	
- государственные структуры (под общим контролем государства)	26,392.7	
- ассоциированные компании	3,156.3	
- ключевой управленческий персонал	115.3	
Комиссионные доходы	164.7	14,291.9
- государственные структуры (под общим контролем государства)	158.9	
- государственные структуры (под общим контролем государства)- прочие банки	0.0	
- ассоциированные компании	4.5	

	2011 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
- ключевой управленческий персонал	1.3	
Доходы от операционной аренды	22.6	26.6
- ассоциированные компании	16.3	
- государственные структуры (под общим контролем государства)	6.3	
Прочие банковские и операционные доходы	5.2	5,891.9
- ассоциированные компании	5.0	
- государственные структуры (под общим контролем государства)	0.2	
Процентные расходы	17,705.8	62,451.2
- Национальный банк Республики Беларусь	1,633.0	
- государственные структуры (под общим контролем государства)- прочие банки	230.6	
- государственные структуры (под общим контролем государства)	15,664.9	
- ассоциированные компании	3.6	
- ключевой управленческий персонал	173.7	
Расходы по финансовой аренде	921.6	1,126.1
- ассоциированные компании	921.6	
Расходы по операционной аренде	141.9	2,060.4
- Национальный банк Республики Беларусь	29.1	
- государственные структуры (под общим контролем государства)	112.8	
Чистые отчисления в резервы по операциям с клиентами	472.7	4,259.9
- государственные структуры (под общим контролем государства)	468.4	
- ассоциированные компании	2.8	
- ключевой управленческий персонал	1.5	
Восстановление резервов по условным обязательствам	(33.7)	(24.5)
- государственные структуры (под общим контролем государства)	(26.7)	
- ассоциированные компании	(6.6)	
- ключевой управленческий персонал	(0.4)	
Восстановление резервов по операциям с банками	(5.6)	(59.9)
- государственные структуры (под общим контролем государства)- прочие банки	(5.6)	
Расходы по оплате труда	3,106.7	18,479.0
- ключевой управленческий персонал	3,106.7	
Прочие банковские и операционные расходы	876.9	26,141.4
- Национальный банк Республики Беларусь	294.5	
- государственные структуры (под общим контролем государства)- прочие банки	479.8	
- государственные структуры (под общим контролем государства)	102.6	

33. 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:

	1 января 2013 года		1 января 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства	39,264.7	39,264.7	34,711.8	34,711.8
Средства в Национальном банке	342,127.6	297,777.6	459,118.4	313,378.4
Средства в банках	36,157.1	36,157.1	80,022.0	80,022.0
Ценные бумаги	6,029.3	5,663.3	14,609.6	12,235.6
Кредиты клиентам	506,687.7	487,693.7	455,869.8	422,257.8
Долгосрочные финансовые вложения	16.0	16.0	44.7	44.7
Прочие финансовые активы	2,976.1	2,976.1	2,506.2	2,506.2
Средства Национального Банка	81,602.0	31,052.0	132,718.6	20,588.6
Средства банков	26,866.6	26,866.6	152,345.1	151,139.1
Средства клиентов	622,733.2	614,636.7	616,991.6	586,298.3
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	46,622.7	46,622.7
Прочие финансовые обязательства	652.0	652.0	2,131.7	2,131.7

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.

Средства в Национальном банке Республики Беларусь и средства Национального банка Республики Беларусь

Справедливая стоимость долгосрочных встречных депозитов с Национальным Банком Республики Беларусь с фиксированными ставками существенно отличается от их справедливой стоимости и представлена в таблице выше. Справедливая стоимость остальных средств в Национальном банке Республики Беларусь и средств Национального банка Республики Беларусь, по мнению руководства, несущественно отличается от их балансовой стоимости

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.

Ценные бумаги

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

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.

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, привлеченного Банком от одного из своих клиентов, являющегося его связанной стороной, существует право пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий (данный депозит был привлечен под ставку 0.01% годовых и предназначается для выдачи кредитов на строительство жилой недвижимости сотрудникам этого клиента). В результате этого проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным.

По состоянию на 1 января 2013 года справедливая стоимость депозита, описанного выше, составила 44,886.4 млн. руб., в то время как балансовая стоимость составила 52,982.9 млн. руб. По состоянию на 1 января 2012 года справедливая стоимость депозита, описанного выше, составила 36,642.0 млн. руб., в то время как балансовая стоимость составила 67,335.3 млн. руб.

Ценные бумаги, выпущенные банком

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.

34. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Операции Банка организованы по двум основным операционным сегментам:

Розничный банковский бизнес – данный операционный сегмент включает операции по привлечению депозитов и предоставление кредитов, осуществление расчетного и кассового обслуживания физических лиц, осуществление валютно-обменных операций, операции по выпуску в обращение и обслуживанию банковских пластиковых карточек физических лиц.

Корпоративный банковский бизнес – данный операционный сегмент включает операции по привлечению депозитов, предоставлению кредитов и проведению иных активных операций, операций с ценными бумагами, по осуществлению расчетного, кассового и депозитарного обслуживания, валютно-обменные операции, по выпуску в обращение и обслуживанию банковских пластиковых карточек.

В целях сегментной отчетности по состоянию на 1 января 2013 и 2012 годов Банк распределил только процентные доходы и расходы, комиссионные доходы и расходы, отчисления в резервы, а так же представил активы и обязательства в разрезе указанных сегментов.

	Розничный банковский бизнес	Корпоративный банковский бизнес	Прочие/ нераспреде- ленные суммы	1 января 2013 года
Процентные доходы	18,657.2	106,203.0	10,537.9	135,398.1
Процентные расходы	(41,032.8)	(13,722.2)	(13,340.5)	(68,095.5)
Чистые процентные доходы	(22,375.6)	92,480.8	(2,802.6)	67,302.6
Комиссионные доходы	14,082.0	11,429.8	5.5	25,517.3
Комиссионные расходы	(2,923.4)	-	(1,872.6)	(4,796.0)
Чистые комиссионные доходы	11,158.6	11,429.8	(1,867.1)	20,721.3
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-	18.8	189.6	208.4
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-	-	11,831.9	11,831.9
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	(290.9)	(290.9)
Чистые отчисления в резервы	(911.0)	(6,951.2)	11.3	(7,850.9)
Прочие доходы	1,648.1	6,805.4	9,402.9	17,856.4
Операционные расходы	-	-	(74,291.3)	(74,291.3)
Прочие расходы	(6,215.2)	-	(4,300.5)	(10,515.7)
Финансовый результат сегмента	(16,695.1)	103,783.6	(62,116.7)	24,971.8
Расходы по налогам на прибыль	-	-	(4,195.4)	(4,195.4)
Чистая прибыль	(16,695.1)	103,783.6	(66,312.1)	20,776.4
Активы по сегментам	119,010.4	393,333.4	539,055.0	1,051,398.8
Обязательства по сегментам	431,565.2	191,168.0	112,998.9	735,732.1
Прочая информация по сегментам				
Ценные бумаги	-	5,656.1	373.2	6,029.3
Кредиты клиентам	119,010.4	387,677.3	-	506,687.7
Средства клиентов	431,565.2	191,168.0		622,733.2

	Розничный банковский бизнес	Корпоративный банковский бизнес	Прочие/ Нераспреде- ленные суммы	1 января 2012 года
Процентные доходы	17,710.2	77,999.0	6,658.5	102,367.7
Процентные расходы	(24,608.4)	(20,697.9)	(17,144.9)	(62,451.2)
Чистые процентные доходы	(6,898.2)	57,301.1	(10,486.4)	39,916.5
Комиссионные доходы	4,346.6	9,718.9	226.4	14,291.9
Комиссионные расходы	0.0	(1,332.8)	(1,950.3)	(3,283.1)
Чистые комиссионные доходы	4,346.6	8,386.1	(1,723.9)	11,008.8
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-	1,182.0	27.3	1,209.3
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-	-	8,336.8	8,336.8
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	(25.0)	(25.0)
Чистые отчисления в резервы	(1,056.5)	(3,203.5)	130.9	(4,129.1)
Прочие доходы	1,205.2	-	4,713.3	5,918.5
Операционные расходы	-	-	(41,938.3)	(41,938.3)
Прочие расходы	-	-	(5,868.6)	(5,868.6)
Финансовый результат сегмента	(2,402.9)	63,665.7	(46,833.9)	14,428.9
Расходы по налогам на прибыль	-	-	(3,257.6)	(3,257.6)
Чистая прибыль	(2,402.9)	63,665.7	(50,091.5)	11,171.3
Активы по сегментам	112,753.4	352,916.4	674,269.8	1,139,939.6
Обязательства по сегментам	364,135.3	268,930.0	322,452.1	955,517.4
Прочая информация по сегментам				
Ценные бумаги	-	11,039.0	3,570.6	14,609.6
Кредиты клиентам	112,753.4	341,877.4	1,239.0	455,869.8
Средства клиентов	364,135.3	252,051.1	805.2	616,991.6
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	16,878.9	29,783.8	46,662.7

35. 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.

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с официальными данными, опубликованными Национальным статистическим комитетом, инфляция в Республике Беларусь за первые три месяца 2013 года составила 5.4%.

13 марта 2013 года и 17 апреля 2013 года Национальным банком Республики Беларусь приняты решения о снижении ставки рефинансирования с 30% до 28.5% и 27%, соответственно, что связано с замедлением инфляционных процессов в стране.

Председатель Правления



В.Н. Горожанкин

Главный бухгалтер

М.М. Абраменко

Дата подписания: 30 апреля 2013 года