

**Консолидированная финансовая отчетность  
ОАО «Банк БелВЭБ» и его дочерних компаний**

*за 2012 год*

*с аудиторским заключением независимых аудиторов*

## **Заключение независимых аудиторов**

### **Акционерам и Наблюдательному Совету открытого акционерного общества «Белвнешэкономбанк»**

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности открытого акционерного общества «Белвнешэкономбанк» (ОАО «Банк БелВЭБ») и его дочерних компаний (далее по тексту – «Банк»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

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

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

#### *Ответственность аудиторов*

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

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

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

#### *Мнение*

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



15 марта 2013 года

## Содержание

### Заключение независимых аудиторов

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

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности .....	7
2. Основа подготовки отчетности .....	7
3. Основные положения учетной политики .....	9
4. Существенные учетные суждения и оценки .....	23
5. Выбытие дочерних компаний .....	24
6. Информация по сегментам .....	24
7. Денежные средства и их эквиваленты .....	29
8. Средства в кредитных организациях .....	29
9. Производные финансовые инструменты .....	30
10. Кредиты клиентам .....	30
11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	33
12. Инвестиции в ассоциированную компанию .....	33
13. Основные средства .....	34
14. Активы, построенные для продажи .....	35
15. Нематериальные активы .....	35
16. Налогообложение .....	36
17. Прочие расходы от обесценения и резервы .....	38
18. Прочие активы и обязательства .....	38
19. Средства кредитных организаций .....	38
20. Средства клиентов .....	39
21. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	40
22. Прочие заемные средства .....	40
23. Субординированный кредит .....	40
24. Капитал .....	41
25. Договорные и условные обязательства .....	42
26. Чистые комиссионные доходы .....	43
27. Прочие доходы .....	43
28. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	44
29. Управление рисками .....	44
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	55
31. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	59
32. Операции со связанными сторонами .....	61
33. Достаточность капитала .....	63
34. События после отчетной даты .....	64

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 31 декабря 2012 года

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

	Прим.	2012 г.	2011 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 321 957	2 636 578
Драгоценные металлы		9 531	9 280
Производные финансовые активы	9	206	2 568 369
Средства в кредитных организациях	8	660 814	140 731
Кредиты клиентам	10	10 789 444	6 783 894
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	1 213 126	56 052
Инвестиции в ассоциированную компанию	12	27 144	21 603
Основные средства	13	572 863	549 203
Активы, построенные для продажи	14	241 775	220 990
Нематериальные активы	15	85 408	60 762
Текущие активы по налогу на прибыль		11 476	6 975
Отложенные активы по налогу на прибыль	16	23 490	46 580
Прочие активы	18	176 378	172 537
<b>Итого активы</b>		<b>16 133 612</b>	<b>13 273 554</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	19	7 304 717	5 455 404
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь		75	102
Производные финансовые обязательства	9	27 321	43 299
Средства клиентов	20	5 179 526	4 258 810
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	332 433	115 367
Прочие заемные средства	22	-	1 109 046
Текущие обязательства по налогу на прибыль		67 220	8 745
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	16	17 557	19 487
Субординированный кредит	23	719 934	435 224
Прочие обязательства	18	158 968	208 783
<b>Итого обязательства</b>		<b>13 807 751</b>	<b>11 654 267</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	24	3 494 902	3 002 320
Эмиссионный доход		3 383	3 383
Дополнительный капитал		40 525	40 525
Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		16 261	(296)
Накопленный дефицит		(1 290 919)	(1 497 148)
<b>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>		<b>2 264 152</b>	<b>1 548 784</b>
Неконтрольные доли участия		61 709	70 503
<b>Итого капитал</b>		<b>2 325 861</b>	<b>1 619 287</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>16 133 612</b>	<b>13 273 554</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Каллаур Павел Владимирович

Председатель Правления

Филиппова Людмила Алексеевна

Главный бухгалтер



13 марта 2013 г.

Прилагаемые примечания на стр. 7-64 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

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

	Прим.	2012 г.	2011 г.
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		1 467 231	1 099 451
Инвестиционные ценные бумаги		152 555	170 494
Средства в кредитных организациях		63 375	95 759
Финансовая аренда		16 992	27 797
		<b>1 700 153</b>	<b>1 393 501</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства кредитных организаций		(337 146)	(345 808)
Средства клиентов		(419 974)	(250 469)
Прочие заемные средства		(39 487)	(53 000)
Субординированный кредит		(29 765)	(8 677)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(90 051)	(6 553)
		<b>(916 423)</b>	<b>(664 507)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>783 730</b>	<b>728 994</b>
Резерв под обесценение кредитов	8,10	(84 506)	(445 774)
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты		(22 359)	(1 158)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>676 865</b>	<b>282 062</b>
Чистые комиссионные доходы	26	204 807	158 846
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		215	22 617
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(73 628)	2 847 929
- переоценка валютных статей		187 612	(3 903 317)
Доля в прибыли ассоциированной компании	12	6 637	7 617
Финансовый результат от выбытия дочерних компаний		58	(9 702)
Прочие доходы	27	436 871	138 573
		<b>762 572</b>	<b>(737 437)</b>
<b>Непроцентные доходы/(расходы)</b>			
Расходы на персонал	28	(356 150)	(347 516)
Амортизация	13, 15	(41 561)	(32 342)
Налоги кроме налога на прибыль		(13 386)	(9 295)
Прочие операционные расходы	28	(506 075)	(192 696)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	17	-	(5 705)
		<b>(917 172)</b>	<b>(587 554)</b>
<b>Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль и прибыли/(убытка) по чистой денежной позиции</b>		<b>522 265</b>	<b>(1 042 929)</b>
<b>(Убыток)/прибыль по чистой денежной позиции в связи с гиперинфляцией</b>		<b>(198 125)</b>	<b>182 367</b>
<b>Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль и после (убытка)/прибыли по чистой денежной позиции</b>		<b>324 140</b>	<b>(860 562)</b>
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	16	(95 258)	22 664
		<b>228 882</b>	<b>(837 898)</b>
<b>Прибыль/(убыток) за год</b>		<b>228 882</b>	<b>(837 898)</b>
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		206 229	(909 055)
- неконтрольные доли участия		22 653	71 157
		<b>228 882</b>	<b>(837 898)</b>

Прилагаемые примечания на стр. 7-64 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

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

	<i>Прим.</i>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
<b>Прибыль/(убыток) за год</b>		<b>228 882</b>	<b>(837 898)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		16 772	22 092
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(215)	(22 617)
<b>Прочий совокупный доход/(расход) за год</b>		<b>16 557</b>	<b>(525)</b>
<b>Итого совокупный доход/(расход) за год</b>		<b>245 439</b>	<b>(838 423)</b>
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		222 786	(909 580)
- неконтрольные доли участия		22 653	71 157
		<b>245 439</b>	<b>(838 423)</b>

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

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

	Приходится на акционеров Банка								
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Собственные выкупленные акции	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный дефицит	Итого капитал	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
На 31 декабря 2010 г.	2 720 955	3 383	31 202	(984)	229	(509 667)	2 245 118	6 907	2 252 025
(Убыток)/прибыль за год	-	-	-	-	-	(909 055)	(909 055)	71 157	(837 898)
Прочий совокупный расход за год	-	-	-	-	(525)	-	(525)	-	(525)
Итого совокупный доход/(расход) за год	-	-	-	-	(525)	(909 055)	(909 580)	71 157	(838 423)
Увеличение уставного капитала (Примечание 24)	281 365	-	-	-	-	-	281 365	-	281 365
Выбытие дочерних компаний (Примечание 5)	-	-	-	984	-	-	984	(7 295)	(6 311)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 24)	-	-	-	-	-	(78 426)	(78 426)	-	(78 426)
Дивиденды, выплаченные дочерними компаниями	-	-	-	-	-	-	-	(266)	(266)
Дополнительный капитал (Примечание 24)	-	-	9 323	-	-	-	9 323	-	9 323
На 31 декабря 2011 г.	3 002 320	3 383	40 525	-	(296)	(1 497 148)	1 548 784	70 503	1 619 287
Прибыль за год	-	-	-	-	-	206 229	206 229	22 653	228 882
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	-	16 557	-	16 557	-	16 557
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	16 557	206 229	222 786	22 653	245 439
Увеличение уставного капитала (Примечание 24)	492 582	-	-	-	-	-	492 582	-	492 582
Дивиденды, выплаченные дочерними компаниями	-	-	-	-	-	-	-	(18 643)	(18 643)
Выбытие дочерних компаний (Примечание 5)	-	-	-	-	-	-	-	(12 804)	(12 804)
На 31 декабря 2012 г.	3 494 902	3 383	40 525	-	16 261	(1 290 919)	2 264 152	61 709	2 325 861

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ****за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)*

	<i>Прим.</i>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
<b>Прибыль/(убыток) за отчетный период до прибыли/(убытка) по чистой денежной позиции</b>		<b>427 007</b>	<b>(1 020 265)</b>
Корректировки:			
Амортизация		41 561	32 342
Изменение отложенного и начисленного текущего налога на прибыль		70 606	(44 264)
Создание резервов под обесценение и прочих резервов		84 506	451 479
Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		2 070 151	(2 475 226)
Доля в прибыли ассоциированной компании		(6 637)	(7 617)
Убыток от продажи дочерних компаний		(58)	9 702
Переоценка валютных статей		(187 612)	3 903 317
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты		22 359	1 158
Изменения в начисленных процентных доходах и расходах		(21 185)	(6 369)
Прочие изменения		5 447	5 878
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>2 506 145</b>	<b>850 135</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Драгоценные металлы		(1 912)	(4 142)
Средства в кредитных организациях		(498 523)	177 242
Кредиты клиентам		(4 948 344)	(976 875)
Активы, построенные для продажи		8 928	(207 376)
Прочие активы		(49 382)	(307 216)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Краткосрочные средства кредитных организаций		1 427 398	(2 729 736)
Средства клиентов		1 517 253	(23 704)
Прочие обязательства		(8 463)	125 413
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности</b>		<b>(46 900)</b>	<b>(3 096 259)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Продажа, погашение инвестиционных ценных бумаг		5 813 177	830 614
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(7 074 014)	(838 731)
Полученные дивиденды		1 096	401
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(209 671)	(105 611)
Поступления от реализации основных средств		33 819	1 976
Поступления от выбытия доли участия в дочерних компаниях за вычетом денежных средств выбывших дочерних компаний		12 500	2 887
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 423 093)</b>	<b>(108 464)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Увеличение уставного капитала		492 582	281 365
Поступления от долгосрочных банковских кредитов		1 055 569	4 115 344
Погашение долгосрочных банковских кредитов		(338 508)	(2 007 760)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		495 615	242 042
Погашение долговых ценных бумаг		(242 199)	(126 185)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		-	(72 269)
Дивиденды, выплаченные дочерними компаниями		(18 643)	(266)
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>1 444 416</b>	<b>2 432 271</b>



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

*(Продолжение)*

	<i>Прим.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		185 458	518 238
Эффект влияния гиперинфляции на денежные средства и их эквиваленты	2	<u>(474 502)</u>	<u>(435 792)</u>
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(314 621)</b>	<b>(690 006)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>		<b><u>2 636 578</u></b>	<b><u>3 326 584</u></b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	7	<b><u>2 321 957</u></b>	<b><u>2 636 578</u></b>
<b>Дополнительная информация:</b>			
Налог на прибыль уплаченный		(24 652)	(40 638)
Проценты уплаченные		(904 885)	(635 216)
Проценты полученные		1 667 430	1 357 529

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

## 1. Описание деятельности

**Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»** (ОАО «Банк БелВЭБ») был учрежден 12 декабря 1991 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк осуществляет деятельность на основании Лицензии Национального банка Республики Беларусь № 6 от 29 марта 2012 года на осуществление банковской деятельности, Лицензии Министерства финансов Республики Беларусь от 23 июня 2010 года на право осуществления деятельности, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями и Специального разрешения (лицензии) Министерства финансов Республики Беларусь от 24 мая 2012 года на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам.

В соответствии с основными направлениями деятельности ОАО «Банк БелВЭБ» на протяжении всего периода своего функционирования занимает лидирующие позиции в банковской системе страны по обслуживанию экспортно-импортных операций и финансированию внешней торговли. Также ОАО «Банк БелВЭБ» принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами ОАО «Банк БелВЭБ». Головной офис ОАО «Банк БелВЭБ» находится в г. Минске. Банк имеет 6 отделений в г. Минске, 19 отделений в крупных городах страны. Юридический адрес Банка: пр-т Победителей, 29, 220004, г. Минск, Республика Беларусь.

ОАО «Банк БелВЭБ» имеет статус основного участника (principal member) международных платежных систем MasterCard International (с 1994 года) и VISA International (с 1995 года).

ОАО «Банк БелВЭБ» является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании белорусских законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственное учреждение «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму 100% вклада каждого белорусского лица в случае прекращения деятельности и отзыва лицензии Национального банка Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность ОАО «Банк БелВЭБ» и отчетность его дочерних компаний (вместе именуемых «Банк»). Перечень консолидированных дочерних компаний приводится в Примечании 2.

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 2% находящихся в обращении акций:

Акционер	2012 г. %	2011 г. %
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	97,52	97,49
Прочие	2,48	2,51
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Правительство Российской Федерации является фактической контролирующей стороной Банка.

На 31 декабря 2012 года под контролем членов Наблюдательного совета и членов Правления находилось 369 866 акций Банка (0,0032%); (на 31 декабря 2011 г. – 373 493 или 0,0049%).

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

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

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением случаев, отмеченных в разделе о положениях учетной политики. Например, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

### Учет влияния инфляции

С 1 января 2011 года в соответствии с критериями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» считается, что в белорусской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, корректировки и переклассификации статей, внесенные с целью представления финансовой отчетности по МСФО, включают предусмотренный МСФО (IAS) 29 пересчет с учетом изменений общей покупательной способности белорусского рубля. Стандартом предусмотрено, что финансовая отчетность в валюте страны с гиперинфляционной экономикой должна быть составлена в единице измерения на отчетную дату.

При применении МСФО (IAS) 29 Банк использовал коэффициенты пересчета, полученные на основе индекса потребительских цен в Республике Беларусь («ИПЦ»), публикуемого Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь. ИПЦ за шестилетний период и соответствующие коэффициенты пересчета с того момента, когда Республику Беларусь перестали относить к числу стран с гиперинфляционной экономикой, т. е. с 1 января 2006 года, представлены ниже:

<i>Год</i>	<i>Индекс, %</i>	<i>Коэффициенты пересчета</i>
2006 г.	106,6	390,7
2007 г.	112,1	348,5
2008 г.	113,3	307,6
2009 г.	110,1	279,4
2010 г.	109,9	254,2
2011 г.	208,7	121,8
2012 г.	121,8	100,0

Монетарные активы и обязательства не пересчитываются, поскольку они уже выражены в денежной единице на 31 декабря 2012 года. Немонетарные активы и обязательства (статьи, которые еще не выражены в денежной единице на 31 декабря 2012 года) пересчитываются путем применения соответствующего индекса. Влияние инфляции на чистую монетарную позицию Банка отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках в строке «Прибыль/(убыток) по чистой денежной позиции в связи с гиперинфляцией».

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

### Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

На 31 декабря 2012 года

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Доля участия/ доля голосов, %</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Дата учреждения</i>	<i>Отрасль</i>	<i>Дата приобретения</i>
Белвнешстрах	100	Республика Беларусь	17 октября 1994 г.	Страхование	17 октября 1994 г.
Международный энергетический центр	52,1	Республика Беларусь	3 мая 2007 г.	Производство и оптовая продажа энергии	3 мая 2007 г.
Внешэкономстрой	51	Республика Беларусь	4 сентября 2002 г.	Сделки с недвижимостью	4 сентября 2002 г.

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

На 31 декабря 2011 года

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Доля участия/ доля голосов, %</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Дата учреждения</i>	<i>Отрасль</i>	<i>Дата приобре- тения</i>
Белвнешстрах	100	Республика Беларусь	17 октября 1994 г.	Страхование	17 октября 1994 г.
Международный энергетический центр	52,1	Республика Беларусь	3 мая 2007 г.	Производство и оптовая продажа энергии	3 мая 2007 г.
Мир фитнеса	51	Республика Беларусь	4 сентября 2002 г.	Фитнес услуги	4 сентября 2002 г.
Внешэкономстрой	51	Республика Беларусь	4 сентября 2002 г.	Сделки с недвижимостью	4 сентября 2002 г.

В декабре 2012 года Банком была продана доля участия (51%) в дочерней компании «Мир фитнеса», сумма сделки составила 13 131 млн. бел. руб.

В феврале 2011 года Банком была продана доля участия (51%) в дочерней компании «Белинтерфинанс», сумма сделки составила 3 096 млн. бел. руб. В результате данной продажи также вышли следующие дочерние компании Банка: «Интерэкон-Н» и «Орда».

### Ассоциированная компания

Учет инвестиций в ассоциированную компанию, представленную ниже, производится согласно методу долевого участия:

На 31 декабря 2012 года

<i>Ассоциированная компания</i>	<i>Доля участия / голосов, %</i>	<i>Страна</i>	<i>Дата учреждения</i>	<i>Отрасль</i>	<i>Дата приобре- тения</i>
ЗАО «Сивельга»	25,002	Республика Беларусь	30 апреля 1996 г.	Производство	3 октября 2006 г.

На 31 декабря 2011 года

<i>Ассоциированная компания</i>	<i>Доля участия / голосов, %</i>	<i>Страна</i>	<i>Дата учреждения</i>	<i>Отрасль</i>	<i>Дата приобре- тения</i>
ЗАО «Сивельга»	25,002	Республика Беларусь	30 апреля 1996 г.	Производство	3 октября 2006 г.

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

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

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

Следующие поправки к стандартам и интерпретациям не оказали какого-либо влияния на учетные политики, финансовое положение или результаты деятельности Банка:

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

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

### **Основа консолидации**

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Банку принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Банк осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Банку контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Банка, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Банк утрачивает контроль над дочерней компанией, он прекращает признание активов и обязательств дочерней компании, балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

### **Инвестиции в ассоциированные компании**

Ассоциированные компании – это компании, в которых Банку, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Банк имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Банка или под совместным контролем Банка и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Банка в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а его доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Банка в убытках ассоциированной компании равна или превышает его долю участия в ассоциированной компании, Банк не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Банк обязан осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Банком и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Банка в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

### **Финансовые активы**

#### *Первоначальное признание*

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

#### *Дата признания*

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

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

#### *«Доходы первого дня»*

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

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

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

#### *Кредиты и дебиторская задолженность*

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### *Определение справедливой стоимости*

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

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

#### *Взаимозачет*

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

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

#### **Переклассификация финансовых активов**

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью, какая применима.

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

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

#### **Драгоценные металлы**

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки Национального банка Республики Беларусь, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки Национального банка Республики Беларусь учитываются как курсовые разницы по операциям с иностранной валютой.

#### **Договоры «репо» и обратного «репо»**

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

#### **Производные финансовые инструменты**

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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

## **Заемные средства**

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированный кредит.

После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Заемные средства, полученные от материнской компании под процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату первоначального признания по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие выплаты процентов и в погашение основного долга, продисконтированные под рыночные процентные ставки для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на дату получения заемных средств признается как дополнительно оплаченный капитал в составе капитала. В последующем балансовая стоимость таких заемных средств корректируется в процессе амортизации прибыли/убытка от первоначального признания и соответствующие расходы отражаются в составе процентных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках по методу эффективной ставки процента.

## **Государственные субсидии**

Государственные субсидии в виде нефинансового актива от государства признаются по чистой дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, связанных с компенсацией процентных доходов. Убыток от первоначального признания льготных кредитов представлен на нетто-основе с доходом от признания государственной субсидии в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Последующее отражение дебиторской задолженности по государственной субсидии осуществляется по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, которые подлежат проверке на предмет обесценения с последующим признанием доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках, если признание инструмента прекращено или если он обесценен, а также в процессе амортизации.

## **Списание предоставленных кредитов**

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание кредитов и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, в том числе за счет реализации имеющегося в наличии обеспечения. Решение о списании безнадежной задолженности за счет созданного резерва принимается руководством Банка.

## **Аренда**

### *Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя*

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

### *Операционная аренда – Банк в качестве арендатора*

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

### *Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.



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

## **Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедшее «событие убытка»), и событие (или события) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. К объективным признакам обесценения кредитов относится ставшая известной Банку информация о следующих «событиях убытка»:

- кредитор получает испытывает значительные финансовые трудности;
- имело место нарушение условий договора (проценты или сумма основного долга не выплачивались или выплачивались не в полном объеме);
- имеет место предоставление кредитополучателю льготных условий по причинам, связанным с финансовыми трудностями кредитополучателя, на которые Банк при других обстоятельствах не согласился бы (реструктуризация задолженности);
- существует вероятность банкротства или финансовой реорганизации кредитополучателя;
- имеется в наличии доступная информация, свидетельствующая о наличии признаков обесценения по группе кредитов при отсутствии признаков обесценения по отдельному кредиту (например, увеличение числа просроченных платежей по кредитным картам; неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, снижение цен на сырьевые ресурсы применительно к кредитополучателям – производителям таких ресурсов и т.п.).

Банк анализирует финансовые активы на предмет обесценения на каждую отчетную дату и использует профессиональное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе финансовых активов для отражения текущих обстоятельств. Поскольку существует вероятность расхождений между фактическими убытками и их оценкой, методика и допущения, используемые для оценки обесценения финансовых активов, регулярно анализируются с целью уменьшения этих расхождений.

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

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

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Реструктуризация кредитов*

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

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

### **Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

#### *Финансовые активы*

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

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

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

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

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

#### **Финансовые обязательства**

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

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

#### **Договоры финансовой гарантии**

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

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

#### **Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущих и отложенного налогов на прибыль.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются Банком и дочерними компаниями самостоятельно, на основании результатов, отраженных в отчетах о прибылях и убытках, подготовленных в соответствии с белорусским законодательством после корректировок в целях налогообложения.

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

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

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Беларусь действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются отдельно в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

## Основные средства

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

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	50-100
Мебель и принадлежности	5-10
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	5-8

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

## Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учетом поправки на гиперинфляцию.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

## Активы, построенные для продажи

Активы, построенные для продажи, представляют собой строящиеся здания, которые будут проданы юридическим и физическим лицам после окончания строительства. Активы, построенные для продажи, оцениваются по фактической стоимости.

## Резервы

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

## Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

В отчетном периоде Банк принимал участие в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Кроме этого, Банк имел дополнительные пенсионные обязательства, путем дифференцированных выплат неработающим пенсионерам – бывшим сотрудникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата и выплаты.

С 1 января 2013 года Банк принял решение об участии в системе добровольного страхования дополнительной пенсии работников ОАО «Банк БелВЭБ».

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

## **Уставный капитал**

### *Уставный капитал*

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

### *Собственные выкупленные акции*

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по номинальной стоимости.

### *Дивиденды*

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

## **Сегментная отчетность**

Операционным сегментом является компонент Банка, представляющий собой операционную деятельность, которая предполагает доходы и расходы и по которой имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая высшим управленческим персоналом (одним лицом или группой лиц), ответственным за принятие решений при распределении ресурсов и проведение анализа финансовых результатов деятельности. Финансовая информация должна представляться на той же основе, на которой она используется самой организацией при оценке результатов деятельности операционных сегментов при принятии решений о распределении ресурсов по операционным сегментам.

Сегментная отчетность Банка основана на следующих операционных сегментах: корпоративный бизнес, розничный бизнес, операции на межбанковском рынке. В Примечании 6 «Информация по сегментам» настоящей консолидированной финансовой отчетности Банком представлена информация на основании показателей прибыли и убытка сегментов, активов и обязательств сегментов, и иных сегментных статей, представляемых органам, ответственным за принятие решений в Банке.

Кроме того, Банк представил сверку совокупной прибыли и убытка отчетных сегментов до налогообложения, а также совокупной суммы активов и обязательств к общей сумме активов Банка согласно консолидированной финансовой отчетности.

## **Условные активы и обязательства**

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

## **Признание доходов и расходов**

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

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

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

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

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

#### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

#### *Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

#### *Выручка от реализации товаров*

Выручка от реализации товаров признается тогда, когда существенные риски и выгоды от владения были переданы покупателю, как правило, в момент поставки.

#### *Выручка от оказания услуг*

Выручка от оказания услуг признается на основании степени выполнения услуг по договору в случае, когда результат по договору может быть надежно оценен. В случае, когда результат по договору может быть оценен надежно, выручка признается только в размере расходов, которые будут возмещены.

### **Страховые операции**

#### *Страховые премии*

Премии по договорам страхования учитываются как начисленные в момент начала действия договоров страхования и относятся на доход пропорционально в течение срока действия страховых договоров посредством изменения величины резерва незаработанной премии.

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

#### Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора.

#### Страховые выплаты

Страховые выплаты и расходы на урегулирование претензий отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере понесения расходов.

#### Резервы страховых убытков

Резервы страховых убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков и резерв произошедших, но не заявленных убытков. Оценка делается на основе информации, полученной Банком в ходе расследования страховых случаев, для каждого заявленного убытка в отдельности. Созданный резерв остается обязательством Банка до момента, когда обязательство выполнено, аннулировано, или срок исковой давности обязательства истек. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения. К резерву страховых убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и ее урегулированием.

### Пересчет иностранных валют

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

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

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

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Белорусский рубль/доллар США	8 570	8 350
Белорусский рубль/евро	11 340	10 800
Белорусский рубль/российский рубль	282	261

### Изменение учетной политики в будущем

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПККИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании.

Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

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

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

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

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

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

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

*Усовершенствования МСФО*

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

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

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

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

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

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

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

#### **4. Существенные учетные суждения и оценки**

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

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

##### *Резерв под обесценение кредитов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы.

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

##### *Отложенные налоговые активы*

Отложенные налоговые активы признаются для всех вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Суждение руководства Банка требуется для определения суммы признаваемых налоговых активов на основании сроков получения и размера будущей налогооблагаемой прибыли.

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

## 5. Выбытие дочерних компаний

В декабре 2012 года Банком была продана доля участия (51%) в дочерней компании «Мир фитнеса», сумма сделки составила 13 131 млн. бел. руб.

В феврале 2011 года Банком была продана доля участия (51%) в дочерней компании «Белинтерфинанс», сумма сделки составила 3 096 млн. бел. руб. В результате данной продажи также были выведены следующие дочерние компании Банка: «Интерэкон-Н» и «Орда».

Данные выбытия не отвечают определению «прекращенной деятельности» согласно МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», поскольку не представляют собой крупные направления деятельности Банка и не приобретались исключительно с целью перепродажи.

Вознаграждение, полученное от продажи:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Денежные средства, полученные от продажи	13 131	3 096
Чистые денежные средства, выбывшие с дочерними компаниями	(631)	(209)
<b>Итого поступления от выбытия</b>	<b><u>12 500</u></b>	<b><u>2 887</u></b>

## 6. Информация по сегментам

В целях управления Банк выделяет три операционных сегмента:

Розничный бизнес	Операции по выдаче и обслуживанию кредитов частным заемщикам на различные цели, привлечение средств физических лиц во вклады (депозиты), проведение расчетно-кассовых и валютнообменных операций, предоставление услуг по выпуску в обращение и обслуживанию банковских пластиковых карточек, осуществление операций с драгоценными металлами.
Корпоративный бизнес	Продажа банковских продуктов и обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - операции кредитования и финансирования корпоративных клиентов и малого предпринимательства, операции привлечения ресурсов юридических лиц, расчетно-кассовое обслуживание, валютнообменные и документарные операции.
Операции на межбанковском рынке	Обслуживание счетов банков, заключение сделок размещения/привлечения ресурсов на межбанковском рынке, включая операции с Национальным банком Республики Беларусь, осуществление конверсионных операций с банками-контрагентами и сделок с производными финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами банков.

Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из бизнес-подразделений отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе операционной прибыли или убытков, которые, как представлено в таблице ниже, определены способом, отличным от того, который используется при оценке операционной прибыли или убытков в консолидированной финансовой отчетности. Налоги на прибыль рассматриваются на групповой основе и не распределяются на операционные сегменты.

В течение 2012 и 2011 годов не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым составила бы 10 или более процентов от общей выручки Банка. Внеоборотные нефинансовые активы и отложенные налоговые активы относятся к Республике Беларусь. В основном вся выручка получена от источников в Республике Беларусь.

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах операционных сегментов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<u>Корпоративный бизнес</u>	<u>Розничный бизнес</u>	<u>Операции на межбанковском рынке</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
Активы сегмента	12 600 723	230 380	2 880 576	1 376 492	17 088 171
Обязательства сегмента	3 729 657	2 096 963	8 582 562	247 392	14 656 574

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

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах операционных сегментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<i>Корпоративный бизнес</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Операции на межбанковском рынке</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента	7 459 881	108 838	6 485 167	1 053 236	15 107 122
Обязательства сегмента	2 893 962	1 548 098	8 722 786	143 698	13 308 544

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам и активов и обязательств Банка по МСФО по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлена ниже:

	<i>Итого активов</i>		<i>Итого обязательств</i>	
	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
<b>Итого по отчетным сегментам</b>	<b>17 088 171</b>	<b>15 107 122</b>	<b>14 656 574</b>	<b>13 308 544</b>
Признание производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(255 665)	(3 942)	(255 617)	(10 340)
Корректировка резерва под обесценение	(118 121)	(135 894)	-	-
Признание ранее списанных кредитов	23 945	9 713	-	(3 752)
Начисление расходов на персонал	-	-	18 483	19 928
Корректировка амортизированной стоимости кредитов, выданных по государственным программам	(2 366)	10	-	-
Корректировка амортизированной стоимости заемных средств и субординированного кредита	-	-	1 575	(31 258)
Корректировка амортизированной стоимости привлеченного синдицированного кредита	-	-	-	(5 909)
Корректировка амортизированной стоимости консорциального кредита	(44 406)	-	(44 406)	-
Корректировка прочих расходов от обесценения и резервов	-	-	(92 195)	(66 342)
Корректировка взаимосвязанных активов и обязательств	(226 966)	-	(226 966)	-
Корректировка амортизации и первоначальной стоимости основных средств	(350 464)	(403 226)	-	-
Корректировка транзитных счетов и прочих временных разниц	(115 157)	1 417	(113 754)	(4 173)
Корректировка кредитов, обслуживаемых по агентским соглашениям	(160 293)	(274 853)	(160 293)	(274 853)
Признание взаимных депозитов в качестве производных финансовых инструментов	48	(1 464 361)	(37 191)	(1 415 792)
Эффект консолидации	61 923	121 174	61 544	137 555
Эффект гиперинфляции	244 310	319 299	(17 418)	39 432
Прочие корректировки	(11 347)	(2 905)	17 415	(38 773)
<b>Итого по МСФО</b>	<b>16 133 612</b>	<b>13 273 554</b>	<b>13 807 751</b>	<b>11 654 267</b>

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

В таблицах ниже отражена информация о доходах и прибыли по операционным сегментам Банка за 2012 и 2011 год, соответственно:

<b>2012 год</b>	<b>Корпоратив- ный бизнес</b>	<b>Розничный бизнес</b>	<b>Операции на межбанков- ском рынке</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
<b>Выручка от операций с внешними клиентами</b>					
Процентные доходы	1 368 179	34 244	145 689	3 147	1 551 259
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	202 083	53 930	(8 783)	42	247 272
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	51 780	28 379	(1 114)	53 581	132 626
Прочие доходы	10 841	696	99 968	70 766	182 271
<b>Итого выручка</b>	<b>1 632 883</b>	<b>117 249</b>	<b>235 760</b>	<b>127 536</b>	<b>2 113 428</b>
Процентные расходы	(318 839)	(145 312)	(370 731)	(23)	(834 905)
Резерв под обесценение кредитов	(129 856)	(2 380)	28 401	(16 407)	(120 242)
<b>Прибыль/(убыток) сегмента до вычета непроцентных расходов</b>	<b>1 184 188</b>	<b>(30 443)</b>	<b>(106 570)</b>	<b>111 106</b>	<b>1 158 281</b>
Непроцентные расходы	(16 378)	(21 065)	(173 192)	(497 965)	(708 600)
Расходы по налогу на прибыль					(62 249)
<b>Прибыль за год</b>					<b>387 432</b>

<b>2011 год</b>	<b>Корпоратив- ный бизнес</b>	<b>Розничный бизнес</b>	<b>Операции на межбанков- ском рынке</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
<b>Выручка от операций с внешними клиентами</b>					
Процентные доходы	829 374	24 393	179 311	1 432	1 034 510
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	121 365	33 100	(23 708)	(855)	129 902
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	135 194	14 803	162 154	(91 422)	220 729
Прочие доходы	10 553	3 740	221 714	28 821	264 828
<b>Итого выручка</b>	<b>1 096 486</b>	<b>76 036</b>	<b>539 471</b>	<b>(62 024)</b>	<b>1 649 969</b>
Процентные расходы	(110 327)	(77 954)	(290 050)	(26)	(478 357)
Резерв под обесценение кредитов	(261 294)	(9 887)	(34 424)	357	(305 248)
<b>Прибыль/(убыток) сегмента до вычета непроцентных расходов</b>	<b>724 865</b>	<b>(11 805)</b>	<b>214 997</b>	<b>(61 693)</b>	<b>866 364</b>
Непроцентные расходы	(7 520)	(11 096)	(179 244)	(309 592)	(507 452)
Расходы по налогу на прибыль					(14 024)
<b>Прибыль за год</b>					<b>344 888</b>

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

Сверка прибыли до налогообложения, процентных доходов и расходов, чистых комиссионных доходов, чистых доходов по операциям с иностранной валютой по отчетным сегментам с консолидированным отчетом о прибылях и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлена ниже:

	<i>Прибыль до налогообложения</i>	<i>Процентные доходы</i>	<i>Процентные расходы</i>	<i>Чистые комиссионные доходы</i>	<i>Прочие доходы</i>	<i>Непроцентные расходы</i>	<i>Чистые доходы по операциям с иностранной валютой</i>
<b>Итого по отчетным сегментам</b>	<b>449 681</b>	<b>1 551 259</b>	<b>(834 905)</b>	<b>247 272</b>	<b>182 271</b>	<b>(708 600)</b>	<b>132 626</b>
Корректировка прочих расходов от обесценения и резервов	37 717	-	-	-	-	37 717	-
Корректировка амортизированной стоимости заемных средств и субординированного кредита	(1 575)	-	(2 732)	-	-	-	1 157
Признание ранее списанных кредитов	11 550	979	-	-	12 205	(2 303)	669
Корректировка амортизированной стоимости привлеченного синдицированного кредита	(4 852)	-	1 615	(4 795)	-	-	(1 672)
Признание доходов и расходов по методу начисления	(1 569)	(1 569)	-	-	-	-	-
Доля в прибыли ассоциированной компании	5 541	-	-	-	-	-	-
Корректировка амортизированной стоимости кредитов, выданных по государственным программам	(2 374)	(2 374)	-	-	-	-	-
Корректировка кредитов, обслуживаемых по агентским соглашениям	1	87	(86)	-	-	-	-
Переклассификация комиссионных доходов в процентные доходы	-	12 888	-	(12 888)	-	-	-
Признание производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	6 317	-	-	-	-	-	6 317
Начисление расходов на персонал	(2 119)	-	-	-	-	(2 119)	-
Признание взаимных депозитов в качестве производных финансовых инструментов	39 835	(302)	9 110	-	-	-	31 027
Корректировка первоначальной стоимости и амортизации основных средств	115 790	-	(5 324)	-	(23 504)	28 560	(3 156)
Корректировка амортизированной стоимости консорциального кредита	-	(641)	641	-	-	-	-
Корректировка взаимосвязанных активов и обязательств	-	(244)	166	79	-	-	-
Корректировка резерва под обесценение	(6 529)	-	-	-	-	2 798	(12 191)
Эффект консолидации и прочие корректировки	42 907	(21 907)	599	(43 996)	260 001	(226 760)	(43 873)
Эффект гиперинфляции	(366 181)	161 977	(85 507)	19 135	5 898	(46 465)	3 080
<b>Итого по МСФО</b>	<b>324 140</b>	<b>1 700 153</b>	<b>(916 423)</b>	<b>204 807</b>	<b>436 871</b>	<b>(917 172)</b>	<b>113 984</b>

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

Сверка прибыли до налогообложения, процентных доходов и расходов, чистых комиссионных доходов, чистых доходов по операциям с иностранной валютой по отчетным сегментам с консолидированным отчетом о прибылях и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлена ниже:

	<i>Прибыль до налогообложения</i>	<i>Процентные доходы</i>	<i>Процентные расходы</i>	<i>Чистые комиссионные доходы</i>	<i>Прочие доходы</i>	<i>Непроцентные расходы</i>	<i>Чистые доходы по операциям с иностранной валютой</i>
<b>Итого по отчетным сегментам</b>	<b>358 912</b>	<b>1 034 510</b>	<b>(478 357)</b>	<b>129 902</b>	<b>264 828</b>	<b>(507 452)</b>	<b>220 729</b>
Корректировка прочих расходов от обесценения и резервов	56 892	-	-	-	-	56 892	-
Корректировка амортизированной стоимости заемных средств и субординированного кредита	26 605	-	(7 488)	-	-	-	34 093
Признание ранее списанных кредитов	7 206	-	189	-	10 810	(3 793)	-
Корректировка амортизированной стоимости привлеченного синдицированного кредита	5 909	-	(1 967)	5 839	-	-	2 036
Признание доходов и расходов по методу начисления	4 642	4 642	-	-	-	-	-
Доля в прибыли ассоциированной компании	7 617	-	-	-	-	-	-
Корректировка амортизированной стоимости кредитов, выданных по государственным программам	824	824	-	-	-	-	-
Корректировка кредитов, обслуживаемых по агентским соглашениям	4	(1 247)	1 251	-	-	-	-
Переклассификация комиссионных доходов в процентные доходы	-	3 968	-	(3 968)	-	-	-
Выделение курсовой разницы и чистых доходов по производным инструментам	-	-	-	-	-	(6 939)	(30 660)
Признание производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(12 451)	-	-	-	-	-	(12 451)
Начисление расходов на персонал	(12 470)	-	-	-	(2 837)	(9 633)	-
Корректировка первоначальной стоимости и амортизации основных средств	(57 024)	-	(2 764)	-	(666)	1 321	(54 914)
Признание взаимных депозитов в качестве производных финансовых инструментов	(99 406)	(4 734)	9 617	-	-	-	(104 289)
Корректировка резерва под обесценение	(146 185)	-	-	-	-	3 223	-
Эффект консолидации и прочие корректировки	11 005	(27 182)	555	(17 664)	(143 230)	43 501	(126 561)
Эффект гиперинфляции	(1 012 642)	382 720	(185 543)	44 737	9 668	(164 674)	(983 371)
<b>Итого по МСФО</b>	<b>(860 562)</b>	<b>1 393 501</b>	<b>(664 507)</b>	<b>158 846</b>	<b>138 573</b>	<b>(587 554)</b>	<b>(1 055 388)</b>

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

## 7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Наличные средства	385 964	254 118
Текущие счета в Национальном банке Республики Беларусь	704 453	223 669
Текущие счета в кредитных организациях	1 231 540	1 513 626
Срочные депозиты, размещенные на срок менее 90 дней	-	72 174
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	-	572 991
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>2 321 957</u></b>	<b><u>2 636 578</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк заключил договоры обратного «репо» с двумя кредитными организациями. Предметом указанных договоров являются долгосрочные облигации в белорусских рублях, выпущенные Министерством финансов Республики Беларусь и областными исполнительными комитетами Республики Беларусь, справедливая стоимость которых составляет 273 106 млн. бел. руб. и 310 684 млн. бел. руб. соответственно.

## 8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	570 371	81 379
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	61 685	30 482
Прочие средства	28 758	29 530
	<b><u>660 814</u></b>	<b><u>141 391</u></b>
За вычетом: резерва под обесценение	-	(660)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b><u>660 814</u></b>	<b><u>140 731</u></b>

Белорусские кредитные организации обязаны хранить в Национальном банке Республики Беларусь беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года средства в кредитных организациях, включенные в «Прочие средства», представляют собой гарантийные депозиты для расчетов с помощью пластиковых карт.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав срочных депозитов, размещенных в кредитных организациях на срок свыше 90 дней, включен депозит, номинированный в золоте.

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
<b>По состоянию на 1 января</b>	<b>660</b>	-
Создание резерва	-	660
Списание	660	-
<b>По состоянию на 31 декабря</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>660</u></b>



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

## 9. Производные финансовые инструменты

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

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
На условиях СВОП и ФОРВАРД – иностранные	241 718	-	741	1 045 090	-	43 299
На условиях СВОП и ФОРВАРД – иностранные	123 875	206	-	39 602	146	-
На условиях СВОП и ФОРВАРД – национальные	255 658	-	26 580	1 527 952	2 568 223	-
<b>Итого производные активы/обязательства</b>		<b>206</b>	<b>27 321</b>		<b>2 568 369</b>	<b>43 299</b>

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами Республики Беларусь, тогда как под национальными контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами Республики Беларусь.

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

### Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

Поскольку значительная доля кредитного портфеля Банка была номинирована в белорусских рублях, для улучшения ликвидности в этой валюте Банком в 2010 году были осуществлены операции на условиях форварда с поставкой долларов США в 2016 году. 18 апреля 2012 года руководством Банка было принято решение о досрочном исполнении форвардных сделок с Национальным банком Республики Беларусь, которые предполагались к погашению в конце 2015 года – начале 2016 года.

### Свопы

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

## 10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Коммерческое кредитование	8 415 783	6 134 726
Кредитование предприятий малого бизнеса	2 669 210	1 052 821
Потребительское кредитование	123 726	69 859
Ипотечное кредитование	85 019	46 607
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>11 293 738</b>	<b>7 304 013</b>
За вычетом резерва под обесценение	(504 294)	(520 119)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>10 789 444</b>	<b>6 783 894</b>

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

*Резерв под обесценение кредитов клиентам*

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Коммерческое кредитование 2012 г.</i>	<i>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса 2012 г.</i>	<i>Потребительское кредитование 2012 г.</i>	<i>Ипотечное кредитование 2012 г.</i>	<i>Итого 2012 г.</i>
На 1 января 2012 г.	376 850	142 027	410	832	520 119
Расходы/(восстановление) за год	47 185	36 205	1 665	(549)	84 506
Списанные суммы	(4 383)	(2 568)	(213)	(6)	(7 170)
Эффект влияния гиперинфляции	(77 141)	(22 723)	(241)	(36)	(100 141)
Эффект изменения валютных курсов	5 334	1 626	17	3	6 980
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>347 845</b>	<b>154 567</b>	<b>1 638</b>	<b>244</b>	<b>504 294</b>
Обесценение на индивидуальной основе	64 391	37 353	-	-	101 744
Обесценение на совокупной основе	283 454	117 214	1 638	244	402 550
	<b>347 845</b>	<b>154 567</b>	<b>1 638</b>	<b>244</b>	<b>504 294</b>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<b>860 365</b>	<b>580 256</b>	-	-	<b>1 440 621</b>

	<i>Коммерческое кредитование 2011 г.</i>	<i>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса 2011 г.</i>	<i>Потребительское кредитование 2011 г.</i>	<i>Ипотечное кредитование 2011 г.</i>	<i>Итого 2011 г.</i>
На 1 января 2011 г.	116 275	43 266	1 887	302	161 730
Расходы/(восстановление) за год	320 596	123 303	(139)	1 354	445 114
Списанные суммы	(393)	(2 070)	(952)	(47)	(3 462)
Эффект влияния гиперинфляции	(131 712)	(49 639)	(489)	(989)	(182 829)
Эффект изменения валютных курсов	72 084	27 167	103	212	99 566
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>376 850</b>	<b>142 027</b>	<b>410</b>	<b>832</b>	<b>520 119</b>
Обесценение на индивидуальной основе	260 182	105 481	-	-	365 663
Обесценение на совокупной основе	116 668	36 546	410	832	154 456
	<b>376 850</b>	<b>142 027</b>	<b>410</b>	<b>832</b>	<b>520 119</b>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<b>680 498</b>	<b>266 020</b>	-	-	<b>946 518</b>

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки. Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного «репо» – денежные средства или ценные бумаги;

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

- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов, прав требований на будущие поступления по дебиторской задолженности или поручительство третьих сторон;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспорта или поручительство третьих сторон.

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

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

### Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2012 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам (заемщикам), составляла 3 765 878 млн. бел. руб. (33% от совокупного кредитного портфеля) (2011 г.: 3 285 228 млн. бел. руб. или 45%). По этим кредитам был создан резерв в размере 88 551 млн. бел. руб. (2011 г.: 97 047 млн. бел. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Компании под контролем государства (владение более 50 %)	5 593 971	5 038 994
Частные компании	5 491 022	2 148 553
Физические лица	208 745	116 466
	<b>11 293 738</b>	<b>7 304 013</b>

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

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Производство	5 581 410	4 481 556
Предприятия торговли	1 583 414	408 669
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1 212 626	807 298
Транспорт	961 148	735 982
Строительство объектов недвижимости	873 894	455 308
Финансовый сектор	560 751	269 668
Прочее	311 750	29 066
Физические лица	208 745	116 466
	<b>11 293 738</b>	<b>7 304 013</b>

### Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен ниже:

	<b>До 1 года</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Итого инвестиции в финансовую аренду	30 990	21 915	-	52 905
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(6 080)	(4 337)	-	(10 417)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>24 910</b>	<b>17 578</b>	<b>-</b>	<b>42 488</b>

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

	<b>До 1 года</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Итого инвестиции в финансовую аренду	36 827	23 205	-	60 032
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(10 562)	(8 852)	-	(19 414)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>26 265</b>	<b>14 353</b>	<b>-</b>	<b>40 618</b>

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

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

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

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	696 207	54 885
Облигации местных органов власти Республики Беларусь	515 752	-
Корпоративные акции	1 167	1 167
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b><u>1 213 126</u></b>	<b><u>56 052</u></b>

### 12. Инвестиции в ассоциированную компанию

Учет инвестиций в ассоциированную компанию производится согласно методу долевого участия:

2012 г. и 2011 г.

<i>Ассоциированная компания</i>	<i>Доля участия / голосов, %</i>	<i>Страна</i>	<i>Дата учреждения</i>	<i>Отрасль</i>	<i>Дата приобретения</i>
ЗАО «Сивельга»	25,002	Республика Беларусь	30 апреля 1996 г.	Производство	3 октября 2006 г.

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированную компанию:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Остаток на начало отчетного периода	21 603	14 387
Доля в чистой прибыли	6 637	7 617
Дивиденды полученные	(1 096)	(401)
<b>Инвестиции в ассоциированную компанию на конец отчетного периода</b>	<b><u>27 144</u></b>	<b><u>21 603</u></b>

В таблице ниже обобщенно представлена финансовая информация об ассоциированной компании:

<b>Суммарные активы и обязательства ассоциированной компании</b>	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Активы	104 614	71 193
Обязательства	(28 457)	(13 325)
<b>Чистые активы</b>	<b><u>76 157</u></b>	<b><u>57 868</u></b>
<b>Суммарная выручка и прибыль ассоциированной компании</b>	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Выручка	139 423	179 122
Прибыль	26 548	30 466

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

### 13. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>281 532</b>	<b>211 054</b>	<b>102 994</b>	<b>26 910</b>	<b>167 434</b>	<b>789 924</b>
Поступления	7 648	33 092	17 044	4 919	111 687	174 390
Выбытие	(6 858)	(6 879)	(1 316)	(5 509)	(28 220)	(48 782)
Выбытие в результате продажи дочерней компании	(56 181)	(16 659)	(544)	(336)	(10)	(73 730)
Перевод между категориями	195 455	16 147	-	-	(211 602)	-
Перевод в активы, построенные для продажи	(29 713)	-	-	-	-	(29 713)
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>391 883</b>	<b>236 755</b>	<b>118 178</b>	<b>25 984</b>	<b>39 289</b>	<b>812 089</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>						
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>(38 034)</b>	<b>(139 294)</b>	<b>(50 304)</b>	<b>(13 089)</b>		<b>(240 721)</b>
Начисленная амортизация	(4 390)	(15 199)	(13 309)	(2 564)		(35 462)
Выбытие	4 284	5 446	1 257	5 391		16 378
Выбытие в результате продажи дочерней компании	10 624	9 369	473	113		20 579
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>(27 516)</b>	<b>(139 678)</b>	<b>(61 883)</b>	<b>(10 149)</b>		<b>(239 226)</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>						
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>243 498</b>	<b>71 760</b>	<b>52 690</b>	<b>13 821</b>	<b>167 434</b>	<b>549 203</b>
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>364 367</b>	<b>97 077</b>	<b>56 295</b>	<b>15 835</b>	<b>39 289</b>	<b>572 863</b>

В январе 2011 года Банк принял решение использовать часть многофункционального комплекса, строящегося для продажи (Примечание 14) в качестве офисного здания для собственного использования. Построенное здание и приобретенное оборудование было введено в эксплуатацию в 2012 году, что отражено соответствующими переводами между категориями. Строительство офисного здания финансировалось за счет собственных средств и субординированного кредита, привлеченного от материнской компании на нерыночных условиях, со сроком погашения 3 октября 2016 года. Эффективная ставка по данному субординированному кредиту составляла 7,97% (Примечание 23).

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>294 572</b>	<b>210 047</b>	<b>79 973</b>	<b>43 250</b>	<b>2 446</b>	<b>630 288</b>
Поступления	269	11 425	15 745	4 507	24 711	56 657
Выбытие	(448)	(7 572)	(1 515)	(5 230)	(2 707)	(17 472)
Выбытие в результате продажи дочерней компании	(13 130)	(5 884)	(222)	(15 617)	(50)	(34 903)
Перевод между категориями	269	3 038	9 013	-	(12 320)	-
Перевод из активов, построенных для продажи	-	-	-	-	155 354	155 354
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>281 532</b>	<b>211 054</b>	<b>102 994</b>	<b>26 910</b>	<b>167 434</b>	<b>789 924</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>						
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>(35 365)</b>	<b>(139 129)</b>	<b>(41 904)</b>	<b>(23 825)</b>		<b>(240 223)</b>
Начисленная амортизация	(4 059)	(13 485)	(10 137)	(2 633)		(30 314)
Выбытие	127	7 475	1 515	5 060		14 177
Выбытие в результате продажи дочерней компании	1 263	5 845	222	8 309		15 639
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>(38 034)</b>	<b>(139 294)</b>	<b>(50 304)</b>	<b>(13 089)</b>		<b>(240 721)</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>						
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>259 207</b>	<b>70 918</b>	<b>38 069</b>	<b>19 425</b>	<b>2 446</b>	<b>390 065</b>
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>243 498</b>	<b>71 760</b>	<b>52 690</b>	<b>13 821</b>	<b>167 434</b>	<b>549 203</b>

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

#### 14. Активы, построенные для продажи

Ниже представлено движение по статье активов, построенных для продажи:

	<u>Активы, построенные для продажи</u>
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>168 968</b>
Поступления	207 376
Перевод между категориями	(155 354)
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>220 990</b>
Поступления	122 030
Выбытие	(130 958)
Перевод между категориями	29 713
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>241 775</b>

В 2012 году Банк завершил строительство Многофункционального комплекса с поэтапным строительством объектов: «Жилой комплекс со встроенно-пристроенными гаражами и объектами соцкультбыта» и «Офисно-деловой центр», который он намерен продать в ходе осуществления своей обычной деятельности.

#### 15. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<u>Лицензии</u>	<u>Программное обеспечение</u>	<u>Кап. вложения в нематери- альные активы</u>	<u>Итого</u>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>10 040</b>	<b>32 182</b>	<b>31 954</b>	<b>74 176</b>
Поступления	72	11 008	24 201	35 281
Выбытие	(1 107)	(3 852)	(710)	(5 669)
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>9 005</b>	<b>39 338</b>	<b>55 445</b>	<b>103 788</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>				
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>(799)</b>	<b>(12 615)</b>		<b>(13 414)</b>
Амортизационные отчисления	(451)	(5 648)		(6 099)
Выбытие	27	1 106		1 133
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>(1 223)</b>	<b>(17 157)</b>		<b>(18 380)</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>				
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>9 241</b>	<b>19 567</b>	<b>31 954</b>	<b>60 762</b>
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>7 782</b>	<b>22 181</b>	<b>55 445</b>	<b>85 408</b>

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

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Кап. вложения в нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 31 декабря 2010 г.	4 209	21 816	699	26 724
Поступления	6 465	11 234	31 255	48 954
Выбытие	(634)	(868)		(1 502)
На 31 декабря 2011 г.	10 040	32 182	31 954	74 176
<b>Накопленная амортизация</b>				
На 31 декабря 2010 г.	(315)	(11 243)		(11 558)
Амортизационные отчисления	(547)	(1 481)		(2 028)
Выбытие	63	109		172
На 31 декабря 2011 г.	(799)	(12 615)		(13 414)
<b>Остаточная стоимость:</b>				
На 31 декабря 2010 г.	3 894	10 573	699	15 166
На 31 декабря 2011 г.	9 241	19 567	31 954	60 762

## 16. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Расход по текущему налогу	78 943	21 600
(Экономия)/расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	16 315	(44 264)
<b>Расход/(экономия) по налогу на прибыль</b>	<b>95 258</b>	<b>(22 664)</b>

Банк учитывает налоги на основании налогового учёта, который ведется в соответствии с белорусским налоговым законодательством. Ставка налога на прибыль для белорусских банков и предприятий составляла 18% в 2012 году (2011 г.: 24%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>324 140</b>	<b>(860 562)</b>
Законодательно установленная ставка налога	18,00%	24,00%
<b>Теоретические расходы/(экономия) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>58 345</b>	<b>(206 535)</b>
Льготы по капитальному строительству	-	(52 248)
Необлагаемый налогом доход по ценным бумагам	(42 200)	(62 825)
Льгота по оказанной благотворительности	(218)	(38)
Эффект корректировок налогового учета	(4 681)	-
Необлагаемый налогом доход	(4 652)	(902)
Доходы, облагаемые налогом по другим ставкам	(1 182)	-
Убытки отдельных филиалов и дочерних компаний	-	576
Затраты, не подлежащие вычету для целей налогообложения	28 945	29 776
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	1 938	(19 039)
Эффект изменения ставки налога	-	9 031
Эффект от выбытия дочерних компаний	(3 514)	2 328
Эффект переоценки основных средств в соответствии с требованиями национального законодательства	(29 617)	(80 272)
Эффект гиперинфляции	92 094	357 484
<b>Расход/(экономия) по налогу на прибыль</b>	<b>95 258</b>	<b>(22 664)</b>

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

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

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>		
Основные средства	29 797	9 859
Начисления	3 565	13 062
Производные финансовые инструменты	106	8 503
Кредиты клиентам	25 216	28 395
Прочие	1 482	-
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>60 166</b>	<b>59 819</b>
Непризнанные отложенные налоговые активы	(558)	(2 496)
<b>Отложенный налоговый актив, чистая сумма</b>	<b>59 608</b>	<b>57 323</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>		
Начисления	(2 686)	-
Резервы на возможные потери	(16 425)	(12 201)
Средства кредитных организаций	-	(5 610)
Основные средства, активы построенные для продажи	(18 214)	-
Средства в кредитных организациях	(1 011)	(6 033)
Производные финансовые инструменты	(6 800)	(913)
Прочие	(8 539)	(5 473)
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(53 675)</b>	<b>(30 230)</b>
<b>Чистая позиция по отложенному налогу</b>	<b>5 933</b>	<b>27 093</b>
	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
<b>Чистая позиция по отложенному налогу</b>		
На начало периода	(27 093)	35 833
Отнесено напрямую в консолидированный отчет о прибылях и убытках	16 315	(44 264)
Эффект влияния гиперинфляции	4 845	(18 662)
<b>На конец периода</b>	<b>(5 933)</b>	<b>(27 093)</b>

На 31 декабря 2012 года ОАО «Банк БелВЭБ» был признан отложенный налоговый актив в сумме 23 490 млн. бел. рублей. Дочерними компаниями «Внешэкономстрой» и «Международный энергетический центр» были признаны отложенные налоговые обязательства в сумме 17 488 млн. бел. и 69 млн. бел. рублей соответственно.

На 31 декабря 2011 года ОАО «Банк БелВЭБ» был признан отложенный налоговый актив в сумме 46 580 млн. бел. рублей. Дочерними компаниями «Внешэкономстрой», «Международный энергетический центр» и «Белвнешстрах» признаны отложенные налоговые обязательства в сумме 14 198 млн. бел. рублей, 2 885 млн. бел. рублей и 2 404 млн. бел. рублей соответственно.



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

## 17. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Иски</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>7 324</b>	<b>3 591</b>	<b>10 915</b>
Создание	5 705	-	5 705
Восстановление в результате выбытия дочерних компаний	(2 238)	(3 449)	(5 687)
Эффект изменения валютных курсов	62	-	62
Эффект влияния гиперинфляции	(4 445)	(142)	(4 587)
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>6 408</b>	<b>-</b>	<b>6 408</b>
Списание	(1 233)	-	(1 233)
Эффект влияния гиперинфляции	(1 145)	-	(1 145)
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>4 030</b>	<b>-</b>	<b>4 030</b>

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

## 18. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Расчеты с клиентами	47 983	54 771
Расходы будущих периодов	61 467	42 574
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	33 354	31 945
Государственные субсидии	19 612	29 956
Часть перестраховщика по резерву незаработанной премии	7 820	10 949
Запасы	3 718	4 357
Прочие	6 454	4 393
	<b>180 408</b>	<b>178 945</b>
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Примечание 17)	(4 030)	(6 408)
<b>Прочие активы</b>	<b>176 378</b>	<b>172 537</b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Расчеты по небанковской деятельности	84 094	136 341
Страховой резерв	26 332	24 989
Расчеты с работниками	24 047	17 543
Начисленные расходы	8 399	14 961
Налоги, за исключением налога на прибыль	8 457	8 829
Отчисления в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	6 282	4 601
Прочие	1 357	1 519
<b>Прочие обязательства</b>	<b>158 968</b>	<b>208 783</b>

## 19. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Срочные депозиты и кредиты	6 895 200	5 153 749
Текущие счета	380 670	281 895
Прочие счета	28 847	19 760
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>7 304 717</b>	<b>5 455 404</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года срочные депозиты и кредиты включали в себя средства, полученные от материнской компании в сумме 3 854 709 млн. бел. руб. (55,9% срочных депозитов и кредитов) (2011 г.: 4 411 400 млн. бел. руб. или 85,6% срочных депозитов и кредитов) для финансирования проектов на территории Республики Беларусь.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов средства кредитных организаций, включенные в «Прочие счета», представляют собой гарантийные депозиты для расчетов с помощью пластиковых карт.

## 20. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Срочные депозиты	3 830 063	3 075 215
Текущие счета	1 349 463	1 183 595
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>5 179 526</u></b>	<b><u>4 258 810</u></b>
<b>Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам</b>	<b>417 212</b>	<b>294 071</b>
<b>Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям</b>	<b>17 464</b>	<b>123 289</b>

На 31 декабря 2012 года средства клиентов в размере 1 377 217 млн. бел. руб. (27%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2011 г.: 1 311 909 млн. бел. руб. или 31%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 1 890 414 млн. бел. руб. (2011 г.: 1 386 450 млн. бел. руб.). В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь Банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение 5 дней по требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Частные компании	2 465 502	1 457 319
Физические лица, кроме сотрудников	1 955 091	1 428 881
Государственные и бюджетные организации	634 584	1 259 391
Сотрудники	124 349	113 219
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>5 179 526</u></b>	<b><u>4 258 810</u></b>

В состав категории клиентов «Государственные и бюджетные организации» включены только государственные и бюджетные организации Республики Беларусь. Предприятия, принадлежащие иностранным государствам, входят в состав категории «Частные компании».

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Физические лица	2 079 440	1 542 100
Промышленное производство	1 467 722	1 465 999
Торговля	867 461	553 965
Органы государственного управления	222 056	233 515
Строительство объектов недвижимости	186 681	62 244
Транспорт и связь	105 330	196 016
Прочие	250 836	204 971
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>5 179 526</u></b>	<b><u>4 258 810</u></b>

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

## 21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Выпущенные облигации	332 433	115 367
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b><u>332 433</u></b>	<b><u>115 367</u></b>

Выпущенные облигации включают в себя процентные именные облигации второго-пятого выпусков, проданные юридическим лицам – резидентам Республики Беларусь, номинированные в белорусских рублях, со сроком погашения в 2016-2017 годах. Процентная ставка по данным облигациям варьируется от 28 до 36 процентов годовых.

## 22. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2011 года прочие заемные средства представляли собой синдицированный кредит, привлеченный от группы банков, находящихся под контролем Российской Федерации:

	<i>Валюта</i>	<i>Номинальная процентная ставка</i>	<i>Дата погашения</i>	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Связь-банк, Россия	RUB	8,25%	6 июня 2012 г.	-	475 306
ЗАО Глобэкс, Россия	RUB	8,25%	6 июня 2012 г.	-	443 618
ООО Банк - ВТБ, Россия	RUB	8,25%	6 июня 2012 г.	-	190 122
<b>Итого прочие заемные средства</b>				<b><u>-</u></b>	<b><u>1 109 046</u></b>

## 23. Субординированный кредит

Субординированный кредит включает в себя:

	<i>Валюта</i>	<i>Номинальная процентная ставка</i>	<i>Эффективная процентная ставка</i>	<i>Дата погашения</i>	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Внешэкономбанк, Россия	USD	5,34%	5,34%	14 декабря 2016 г.	257 505	305 560
Внешэкономбанк, Россия	USD	5,46%	7,97%	3 октября 2016 г.	110 404	129 664
Внешэкономбанк, Россия	USD	7,06%	7,06%	26 июля 2018 г.	352 025	-
<b>Итого субординированный кредит</b>					<b><u>719 934</u></b>	<b><u>435 224</u></b>

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

## 24. Капитал

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

	<i>Количество акций</i> (все обыкновенные)	<i>Номинальная стоимость</i> (все обыкновенные)	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2011 года</b>	<b>6 047 799 923</b>	<b>604 780</b>	<b>2 115 191</b>	<b>2 719 971</b>
Увеличение уставного капитала	1 534 470 000	153 447	127 918	281 365
Акции, принадлежащие вышедшим дочерним компаниям	2 370 077	237	747	984
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>7 584 640 000</b>	<b>758 464</b>	<b>2 243 856</b>	<b>3 002 320</b>
Увеличение уставного капитала	4 156 110 000	415 611	76 971	492 582
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>11 740 750 000</b>	<b>1 174 075</b>	<b>2 320 827</b>	<b>3 494 902</b>

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в белорусских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и любого распределения капитала в белорусских рублях. Все акции являются обыкновенными и имеют номинальную стоимость 100 белорусских рублей (негиперинфлировано).

На Общем собрании акционеров, состоявшемся 26 ноября 2012 года, Банком принято решение дивиденды за 2012 год не объявлять и не выплачивать.

30 марта 2012 года Общим собранием акционеров принято решение дивиденды за 2011 год не объявлять и не выплачивать, и соответственно, оставить нераспределенной часть прибыли, полученной за 2011 год.

На Общем собрании акционеров, состоявшемся в марте 2011 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2010 года, в размере 78 426 млн. бел. руб. по обыкновенным акциям (5,10 руб. за акцию (негиперинфлировано)).

16 апреля 2012 года Общим собранием акционеров была признана состоявшейся закрытая подписка на дополнительные акции и утверждены следующие ее результаты: размещено в ходе подписки 4 156 110 000 простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 100 белорусских рублей каждая на общую сумму 415 611 миллионов белорусских рублей. Взнос Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» составил 50 млн. долларов США, прочих акционеров 10 111 млн. бел. руб. (негиперинфлировано).

Дополнительный капитал был отражен в результате признания в 2011 и 2010 годах субординированного кредита и кредита от материнской компании по справедливой стоимости в сумме 40 525 млн. бел. руб.

### *Нераспределенная прибыль*

Согласно белорусскому законодательству, в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с белорусскими правилами ведения учета. На 31 декабря 2012 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 387 432 млн. бел. руб. (2011 г.: 324 585 млн. бел. руб. (негиперинфлировано)).

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

## **25. Договорные и условные обязательства**

### **Условия ведения деятельности**

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

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

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

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

### **Юридические вопросы**

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

### **Налогообложение**

Белорусское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты, а также иные оперативные вопросы, включая валютные и таможенные нормативно-правовые акты, продолжают развиваться. Законодательство и нормативно-правовые акты допускают различные толкования со стороны местных, региональных и национальных властей, а также иных государственных органов. Случаи различного толкования нередки. В то же время, существует риск, что сделки и интерпретации, которые ранее не подвергались сомнению, могут быть подвергнуты сомнению властями в будущем. Налоговые периоды по-прежнему открыты для проверки властями на протяжении неопределенного периода времени. Данные факты обуславливают наличие в Беларуси значительно более существенных налоговых рисков, нежели обычно присутствуют в странах с более развитой налоговой системой, однако с течением времени данный риск сокращается.

Определение суммы непредъявленных исков, которые могут возникнуть в результате любых неблагоприятных обстоятельств (при их наличии), является нецелесообразным.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

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

### Договорные и условные обязательства

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

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Аккредитивы	2 416 102	2 690 880
Обязательства по предоставлению кредитов	1 344 635	1 355 159
Гарантии	1 327 509	1 281 951
	<u><b>5 088 246</b></u>	<u><b>5 327 990</b></u>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	5 482	3 977
От 1 года до 5 лет	7 951	2 925
Более 5 лет	-	951
	<u><b>13 433</b></u>	<u><b>7 853</b></u>
За вычетом: резервов	-	-
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<u><b>5 101 679</b></u>	<u><b>5 335 843</b></u>
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(434 676)	(417 360)
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<u><u><b>4 667 003</b></u></u>	<u><u><b>4 918 483</b></u></u>

### Капитальные затраты

По состоянию на 31 декабря 2012 года у ОАО «Банк БелВЭБ» имеются обязательства по капитальным затратам в сумме 19 378 млн. бел. руб. (2011 г.: 11 701 млн. бел. руб.), связанные со строительством офисного здания (Примечание 13).

## 26. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Расчетные операции	181 408	151 630
Гарантии и аккредитивы	122 752	64 738
Операции с ценными бумагами	463	499
Прочие	4 357	5 597
<b>Комиссионные доходы</b>	<u><b>308 980</b></u>	<u><b>222 464</b></u>
Расчетные операции	(60 914)	(40 158)
Гарантии и аккредитивы	(42 131)	(21 924)
Операции с ценными бумагами	(242)	(673)
Прочие	(886)	(863)
<b>Комиссионные расходы</b>	<u><b>(104 173)</b></u>	<u><b>(63 618)</b></u>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<u><u><b>204 807</b></u></u>	<u><u><b>158 846</b></u></u>

## 27. Прочие доходы

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Доходы дочерних компаний от продажи товаров/оказания услуг	316 007	25 308
Доход от производства и продажи электроэнергии	46 489	45 986
Доход от оказания фитнес услуг	25 923	21 131
Взыскание ранее списанных долгов	22 480	24 846
Доходы от страхования	6 269	9 535
Доход от субаренды	2 074	-
Полученные штрафы	1 853	1 821
Прочие	15 776	9 946
<b>Итого прочие доходы</b>	<u><u><b>436 871</b></u></u>	<u><u><b>138 573</b></u></u>

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

## 28. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Заработная плата и премии	288 998	282 728
Отчисления на социальное обеспечение	67 152	64 788
<b>Расходы на персонал</b>	<b>356 150</b>	<b>347 516</b>
Себестоимость объектов, построенных для продажи	230 940	-
Офисные принадлежности, содержание и аренда помещений	61 678	44 057
Информационное обеспечение	37 075	29 290
Себестоимость продукции по оптовым продажам дочерних компаний	32 583	21 165
Безвозмездная передача активов	32 341	-
Профессиональное обслуживание	13 882	18 510
Отчисления в фонд гарантирования вкладов	23 055	15 827
Страхование	15 037	10 854
Безопасность	11 426	8 975
Транспортные расходы	4 512	4 910
Благотворительность	2 897	4 395
Услуги связи	2 890	2 872
Отчисления профсоюзной организации	2 325	2 349
Убыток от выбытия основных средств	3 122	-
Расходы, связанные с выплатой материальной помощи неработающим пенсионерам	4 453	3 214
Результат изменения страховых резервов	1 939	8 864
Прочие	25 920	17 414
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>506 075</b>	<b>192 696</b>

## 29. Управление рисками

### Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса выявления оценки и контроля рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер ограничения рисков. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с исполнением своих обязанностей. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам и иным нефинансовым рискам (репутационный, стратегический).

### Структура управления рисками

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

### Наблюдательный Совет

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

### Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за общим процессом управления рисками в Банке.

### Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению банковскими рисками осуществляет контроль за состоянием ликвидности и разрабатывает рекомендации в области управления ликвидностью в рамках процесса управления активами и пассивами. На Комитет по управлению активами и пассивами возложены функции выявления, оценки, регулирования процентного риска, контроль и принятие решений о его ограничении; функции определения уровня процентных ставок по привлечению и размещению ресурсов. Комитет контролирует и регулирует рыночные риски.

### Департамент риск-менеджмента

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

Департамент риск-менеджмента отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля за рисками, присущими Банку.

#### *Казначейство Банка*

Казначейство Банка осуществляет управление текущей платежной позицией, принимает текущие решения о сроках и валютах проведения операций на внутреннем и внешнем финансовых рынках, обеспечивает поддержание разнообразных источников финансирования. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются департаментом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Департамент внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Наблюдательному Совету.

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

Оценка банковских рисков осуществляется Банком в отношении каждого из существенных видов рисков. В отношении кредитного, рыночного и операционного рисков наряду со стандартными методами оценки, применение которых в целях определения достаточности нормативного капитала установлено Национальным банком Республики Беларусь, Банком также применяются следующие методы оценки рисков: оценка с помощью меры риска Value-at-Risk (VaR) (валютный риск); подход на основании внутренних рейтингов должника (кредитный риск); гэп-анализ, дюрация (процентный риск банковского портфеля); гэп-анализ, коэффициентный анализ, метод анализа платежных потоков (риск ликвидности); анализ фактического распределения по объектам операционного риска фактов его реализации (операционный риск).

Банком осуществляется стресс-тестирование банковских рисков, которое позволяет проводить оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных шоков, то есть изменений в факторах риска, соответствующих исключительным, но вероятным событиям.

Методики оценки каждого вида рисков, включая набор и источники данных, используемых для оценки каждого вида риска, методология проведения стресс-тестирования регламентированы в локальных нормативных актах Банка по управлению отдельными видами рисков. В 2012 году Банком разработаны и утверждены в числе прочих документов: Порядок пересмотра, использования и контроля лимитов валютного риска ОАО «Банк БелВЭБ», Политика управления кредитным риском, Политика по управлению риском потери деловой репутации ОАО «Банк БелВЭБ», Положение об управлении банковскими рисками ОАО «Банк БелВЭБ», Методика стресс-тестирования риска ликвидности ОАО «Банк БелВЭБ», Методика расчета и присвоения внутренних рейтингов корпоративным клиентам Банка.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по основным видам рисков.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация с периодичностью, определенной отдельными локальными нормативными актами, представляется Правлению, профильным комитетам и руководителям подразделений.

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

В 2012 году Банком была продолжена работа по обеспечению процесса управления рисками необходимыми информационными ресурсами и программно-техническими средствами. В промышленную эксплуатацию внедрен программный модуль «Согласование кредита» компании «Системные технологии». Ведутся работы по внедрению программных модулей «Кредитный рейтинг», «Кредитный риск. Расчет лимитов на банки-контрагенты» компании Прогноз, программного модуля «RiskPro» компании FRSGlobal.



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

#### *Снижение риска*

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

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

#### *Чрезмерные концентрации риска*

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

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

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет потери (убытки) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

В целях регламентации процесса управления кредитным риском в 2012 году утверждена Политика управления кредитным риском, в соответствии с которой процесс управления кредитным риском состоит из системы управления кредитным риском контрагента и системы управления риском кредитного портфеля.

Важным элементом управления кредитным риском контрагента является регулярный анализ способности действующих и потенциальных заемщиков исполнять свои обязательства перед Банком. В Банке действует обязательная независимая экспертиза кредитных рисков, которая проводится на этапе принятия решения о выдаче кредита Департаментом риск-менеджмента. В отчетном периоде завершен процесс разработки системы рейтингования корпоративных клиентов Банка, утверждена Методика расчета и присвоения внутренних рейтингов корпоративным клиентам ОАО «Банк БелВЭБ». Осуществляется сбор и накопление информации о внутренних рейтингах клиентов, анализируется зависимость качества задолженности клиента от уровня присвоенного ему рейтинга.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога, гарантий, поручительств, других видов обеспечения. В 2011-2012 годах Банком активно проводилась реформация работы, связанная с анализом, принятием и мониторингом обеспечения. Способы обеспечения, используемые Банком, систематизированы в Каталоге видов обеспечения, в котором для каждого из них определена категория обеспечения (А, В, С, D), вид способа обеспечения (стандартный, нестандартный), размер понижающего коэффициента и средний срок экспозиции.

Особое внимание уделяется контролю и мониторингу кредитного риска. Бизнес-подразделения осуществляют контроль за своевременным выполнением контрагентом своих обязательств перед Банком, оценку текущего финансового состояния контрагента, выявление признаков финансовой неустойчивости контрагентов и негативной информации о способности контрагента выполнять свои обязательства перед Банком, контроль за ходом реализации инвестиционного проекта, мониторинг качества и достаточности предоставленного обеспечения, оценку количества пролонгаций и длительности просроченной задолженности, контроль за целевым использованием кредита, если иное не вытекает из условий договора.

Важной частью системы управления кредитным риском является мониторинг качества кредитного портфеля. В Банке утверждена Методика оценки качества кредитного портфеля ОАО «Банк БелВЭБ». По результатам мониторинга составляется Отчет о качестве кредитного портфеля с соответствующими комментариями и рекомендациями, который предоставляется Председателю Правления, руководителям заинтересованных подразделений.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая следующие лимиты: общий лимит на контрагента (группу взаимосвязанных контрагентов), лимит кредитования, лимит на приобретение облигаций эмитента, лимит на проведение документарных операций без покрытия; лимиты концентрации по типам кредитополучателей, отраслевым сегментам, типам валют. Региональным отделениям и отделениям Банка устанавливаются лимиты полномочий отделений по совершению активных операций с контрагентом (группой взаимосвязанных контрагентов) по совокупности всех активных операций.

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

Банком регулярно проводится стресс-тестирование кредитного портфеля. В качестве сценариев принимаются различные варианты утраты или снижения способности должников исполнить свои обязательства перед Банком – перемещение отдельных активов в группы с более высокой степенью риска, появление дополнительных признаков финансовой неустойчивости у должников, рост общего уровня проблемных кредитов вследствие макроэкономических, отраслевых и иных внешних факторов.

*Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные финансовые инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 10.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	<i>Не просроченные и индивидуально не обесцененные</i>						
	<i>Примечания</i>	<i>Высокий рейтинг 2012 г.</i>	<i>Стандартный рейтинг 2012 г.</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга 2012 г.</i>	<i>Просроченные, но не обесцененные 2012 г.</i>	<i>Индивидуально обесцененные 2012 г.</i>	<i>Итого 2012 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом наличных денежных средств	7	-	1 935 993	-	-	-	1 935 993
Средства в кредитных организациях	8	-	660 814	-	-	-	660 814
Кредиты клиентам:	10						
Коммерческое кредитование		1 399 619	6 150 704	-	5 095	860 365	8 415 783
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		840 135	1 246 437	-	2 382	580 256	2 669 210
Потребительское кредитование		-	122 393	-	1 333	-	123 726
Ипотечное кредитование		-	84 626	-	393	-	85 019
		<u>2 239 754</u>	<u>7 604 160</u>	<u>-</u>	<u>9 203</u>	<u>1 440 621</u>	<u>11 293 738</u>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	1 211 959	-	-	-	1 211 959
<b>Итого</b>		<b><u>2 239 754</u></b>	<b><u>11 412 926</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>9 203</u></b>	<b><u>1 440 621</u></b>	<b><u>15 102 504</u></b>

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

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

	Примечания	Не просроченные и индивидуально не обесцененные			Просроченные, но не обесцененные 2011 г.	Индивидуально обесцененные 2011 г.	Итого 2011 г.
		Высокий рейтинг 2011 г.	Стандартный рейтинг 2011 г.	Ниже стандартного рейтинга 2011 г.			
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом наличных денежных средств	7	-	2 382 460	-	-	-	2 382 460
Средства в кредитных организациях	8	-	140 731	-	-	660	141 391
Кредиты клиентам:	10						
Коммерческое кредитование		648 256	4 796 222	-	9 750	680 498	6 134 726
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		9 230	777 243	-	328	266 020	1 052 821
Потребительское кредитование		-	69 036	-	823	-	69 859
Ипотечное кредитование		-	45 528	-	1 079	-	46 607
		<u>657 486</u>	<u>5 688 029</u>	<u>-</u>	<u>11 980</u>	<u>946 518</u>	<u>7 304 013</u>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	54 885	-	-	-	54 885
<b>Итого</b>		<b><u>657 486</u></b>	<b><u>8 266 105</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>11 980</u></b>	<b><u>947 178</u></b>	<b><u>9 882 749</u></b>

В таблицах выше кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, ниже стандартного – ниже B3.

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

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

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

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

	<b>Менее 30 дней 2012 г.</b>	<b>31 - 60 дней 2012 г.</b>	<b>61 - 90 дней 2012 г.</b>	<b>Более 90 дней 2012 г.</b>	<b>Итого 2012 г.</b>
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	1 180	-	-	3 915	5 095
Ипотечное кредитование	244	-	5	144	393
Потребительское кредитование	868	87	71	307	1 333
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	1 464	731	16	171	2 382
<b>Итого</b>	<b>3 756</b>	<b>818</b>	<b>92</b>	<b>4 537</b>	<b>9 203</b>
	<b>Менее 30 дней 2011 г.</b>	<b>31 - 60 дней 2011 г.</b>	<b>61 - 90 дней 2011 г.</b>	<b>Более 90 дней 2011 г.</b>	<b>Итого 2011 г.</b>
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	5 710	3 960	-	79	9 749
Ипотечное кредитование	242	173	79	585	1 079
Потребительское кредитование	189	139	157	338	823
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	-	295	-	34	329
<b>Итого</b>	<b>6 141</b>	<b>4 567</b>	<b>236</b>	<b>1 036</b>	<b>11 980</b>

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 10.

#### Оценка обесценения

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

#### Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

#### Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

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

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

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

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

	2012 г.				2011 г.			
	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. страны	Итого	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. страны	Итого
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1 163 011	1 055 350	103 596	2 321 957	1 122 951	1 301 190	212 437	2 636 578
Средства в кредитных организациях	72 196	584 277	4 341	660 814	59 504	29 440	51 787	140 731
Производные финансовые активы	-	-	206	206	2 568 223	-	146	2 568 369
Кредиты клиентам	10 789 444	-	-	10 789 444	6 783 894	-	-	6 783 894
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 212 894	232	-	1 213 126	55 815	237	-	56 052
Прочие активы	38 818	1 865	25	40 708	65 335	-	-	65 335
	<b>13 276 363</b>	<b>1 641 724</b>	<b>108 168</b>	<b>15 026 255</b>	<b>10 655 722</b>	<b>1 330 867</b>	<b>264 370</b>	<b>12 250 959</b>
<b>Обязательства:</b>								
Средства кредитных организаций	797 830	1 087 331	5 419 556	7 304 717	279 273	657 414	4 518 717	5 455 404
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	75	-	-	75	102	-	-	102
Производные финансовые обязательства	26 580	-	741	27 321	-	-	43 299	43 299
Средства клиентов	4 955 276	21 804	202 446	5 179 526	3 984 649	24 139	250 022	4 258 810
Выпущенные долговые ценные бумаги	332 433	-	-	332 433	115 367	-	-	115 367
Субординированный кредит	-	-	719 934	719 934	-	-	435 224	435 224
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	1 109 046	1 109 046
Прочие обязательства	52 151	11 629	1 015	64 795	68 291	-	2 864	71 155
	<b>6 164 345</b>	<b>1 120 764</b>	<b>6 343 692</b>	<b>13 628 801</b>	<b>4 447 682</b>	<b>681 553</b>	<b>6 359 172</b>	<b>11 488 407</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>7 112 018</b>	<b>520 960</b>	<b>(6 235 524)</b>	<b>1 397 454</b>	<b>6 208 040</b>	<b>649 314</b>	<b>(6 094 802)</b>	<b>762 552</b>

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

## Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Под ликвидностью понимается способность Банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств перед вкладчиками и кредиторами, не допуская чрезмерных потерь (убытков).

Банком разработан Порядок управления ликвидностью, определяющий основные понятия, цели и методы управления, способы оценки, распределение обязанностей в области управления ликвидностью Банка, а также план оперативных действий по восстановлению ликвидности.

Казначейство и Департамент операций на финансовых рынках осуществляют управление текущей платежной позицией, принимают текущие решения о сроках и валютах проведения операций на внутреннем и внешнем финансовых рынках, обеспечивают поддержание источников финансирования.

Казначейство ежедневно рассчитывает показатели ликвидности, осуществляет мониторинг выполнения нормативов, установленных Национальным банком Республики Беларусь, внутренних нормативов ликвидности и установленных ограничений на структурные соотношения баланса Банка; анализирует отрицательные несоответствия в сроках погашения активов и обязательств и следит за поддержанием запаса ликвидных активов, достаточного для покрытия возможных разрывов; ежемесячно проводит гар-анализ; формирует управленческую отчетность о риске ликвидности и доводит ее до сведения руководства Банка, а также информирует о состоянии ликвидности Комитет по управлению активами и пассивами.

Департамент риск-менеджмента оценивает уровень подверженности Банка риску ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование риска при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Банком разработана Методика стресс-тестирования риска ликвидности, направленная на оценку величины потенциальных потерь в случае реализации стресс-сценариев.

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Национального банка Республики Беларусь и своевременного исполнения своих обязательств перед клиентами.

Банк владеет портфелем разнообразных, высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на определенные соотношения ликвидных активов и обязательств, установленные Национальным банком Республики Беларусь. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	<i>Минимальное значение</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
«Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	Мин 70%	95%	304%
«Краткосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение одного года / обязательства, выплачиваемые в течение одного года)	Мин 1	1.4	7.5
«Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые по требованию / обязательства, выплачиваемые по требованию)	Мин 20%	199%	513%

### *Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

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

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

<b>Финансовые обязательства</b> По состоянию на 31 декабря 2012 г.	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	75	-	-	-	75
Средства кредитных организаций	2 146 436	1 792 932	4 048 142	-	7 987 510
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	552 043	-	-	-	552 043
- Суммы к получению по договорам	(497 376)	-	-	-	(497 376)
Средства клиентов	2 752 721	1 916 866	686 863	3 603	5 360 053
Субординированный кредит	-	44 458	534 625	366 672	945 755
Выпущенные долговые ценные бумаги	260 072	113 822	442 576	-	816 470
Прочие обязательства	20 657	21 577	20 773	1 788	64 795
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>5 234 628</b>	<b>3 889 655</b>	<b>5 732 979</b>	<b>372 063</b>	<b>15 229 325</b>

<b>Финансовые обязательства</b> По состоянию на 31 декабря 2011 г.	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	102	-	-	-	102
Средства кредитных организаций	809 495	748 010	5 636 015	-	7 193 520
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	-	1 058 371	-	-	1 058 371
- Суммы к получению по договорам	-	(1 018 965)	-	-	(1 018 965)
Средства клиентов	2 846 980	1 267 160	457 013	3 092	4 574 245
Субординированный кредит	-	24 745	546 110	-	570 855
Прочие заемные средства	24 793	1 131 748	-	-	1 156 541
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 498	43 812	346 097	-	404 407
Прочие обязательства	40 217	13 716	14 655	2 567	71 155
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>3 736 085</b>	<b>3 268 597</b>	<b>6 999 890</b>	<b>5 659</b>	<b>14 010 231</b>

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

	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
2012 г.	2 863 165	1 283 759	795 769	145 553	5 088 246
2011 г.	1 550 820	2 529 609	1 131 205	116 355	5 327 989

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с белорусским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада в течение 5 дней по требованию вкладчика. (Примечание 20).

## Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения потерь (убытков) от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, относящихся к торговому портфелю, а также позиций, номинированных в иностранной валюте, и товаров вследствие изменения рыночных процентных ставок, валютных курсов, котировок ценных бумаг, цен на товары и других факторов.

Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке на его продукты. Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

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

*Риск изменения процентной ставки*

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

В Банке разработан ряд документов, в совокупности организующий процесс управления процентным риском, отражающий систему лимитов и ограничений риска изменения процентной ставки. Стоимостные условия привлечения и размещения ресурсов, определяются Комитетом по управлению активами и пассивами на основе мониторинга соответствующих сегментов рынка банковских услуг.

Казначейство в рамках текущего управления риском осуществляет анализ объемно-временной структуры баланса Банка и уровня процентных ставок. Независимую оценку уровня подверженности Банка процентному риску, стресс-тестирование устойчивости к риску, вынесение предложений по лимитам и ограничениям на принимаемый уровень риска осуществляет Департамент риск-менеджмента.

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

<b>Валюта</b>	<b>Изменение в базисных пунктах 2012 г.</b>	<b>Чувствительность прибыли или убытка 2012 г.</b>	<b>Чувствительность капитала за минусом эффекта на прибыль или убыток 2012 г.</b>
	Белорусский рубль	+2000	500 041
Доллар США	+ 5	670	348
Евро	+ 16	1 798	-

  

<b>Валюта</b>	<b>Уменьшение в базисных пунктах 2012 г.</b>	<b>Чувствительность прибыли или убытка 2012 г.</b>	<b>Чувствительность капитала за минусом эффекта на прибыль или убыток 2012 г.</b>
	Белорусский рубль	- 1500	(375 031)
Доллар США	- 5	(670)	(348)
Евро	- 16	(1 798)	-

  

<b>Валюта</b>	<b>Увеличение в базисных пунктах 2011 г.</b>	<b>Чувствительность прибыли или убытка 2011 г.</b>	<b>Чувствительность капитала за минусом эффекта на прибыль или убыток 2011 г.</b>
	Белорусский рубль	- 700	(240 414)
Доллар США	+ 15	(12 270)	84
Евро	+ 15	306	-

  

<b>Валюта</b>	<b>Уменьшение в базисных пунктах 2011 г.</b>	<b>Чувствительность прибыли или убытка 2011 г.</b>	<b>Чувствительность капитала за минусом эффекта на прибыль или убыток 2011 г.</b>
	Белорусский рубль	- 22000	(804 732)
Доллар США	- 15	12 270	(84)
Евро	- 15	(306)	-



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

### Валютный риск

Валютный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов валют и цен драгоценных металлов при наличии у Банка открытых валютных позиций, а также позиций в драгоценных металлах.

Система управления валютным риском Банка организована путем распределения полномочий в процессе управления валютным риском, регламентированы методы оценки и стресс-тестирования риска, определена управленческая отчетность по валютному риску, пересмотрена система лимитов (позиционных и лимитов потерь), регулирующая уровень риска.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к рублю на консолидированный отчет о прибылях и убытках при условии, что остальные переменные не изменяются. Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<b>Валюта</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2012 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2011 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.</b>
Доллар США	+ 34.01	(2 653)	+ 31.64	702 620
Евро	+ 32.08	116 222	+ 34.02	(153 781)
Российский рубль	+ 44.48	(150 741)	+ 33.90	347 687

<b>Валюта</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2012 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2011 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.</b>
Доллар США	- 34.01	2 653	- 31.64	(702 620)
Евро	- 32.08	(116 222)	- 34.02	153 781
Российский рубль	- 44.48	150 741	- 33.90	(347 687)

### Риск досрочного погашения

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

Руководство Банка считает, что Банк не подвержен риску досрочного погашения.

### Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у Банка потерь (убытков) в результате несоответствия установленных Банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками Банка, некомпетентности или ошибок сотрудников Банка, несоответствия или отказа используемых Банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.

Департаментом риск-менеджмента создана и поддерживается комплексная централизованная система менеджмента операционного риска, предусматривающая эффективную методологию управления операционным риском, оценку риска, мониторинг, контроль и ограничение операционного риска в соответствии с локальными нормативными правовыми актами Банка.

Функции по управлению операционным риском закрепляются на всех уровнях: на уровне органов управления Банка, коллегиальных рабочих органов, структурных подразделений и ответственных лиц.

В целях управления операционным риском в Банке ведется база данных фактов реализации операционного риска. На основе анализа базы данных вырабатываются рекомендации по оптимизации бизнес-процессов.

Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками.

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

### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты	-	206	-	206
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 211 959	1 167	1 213 126
	<b>-</b>	<b>1 212 165</b>	<b>1 167</b>	<b>1 213 332</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	-	27 321	-	27 321
	<b>-</b>	<b>27 321</b>	<b>-</b>	<b>27 321</b>
<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты	-	-	2 568 369	2 568 369
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	54 885	1 167	56 052
	<b>-</b>	<b>54 885</b>	<b>2 569 536</b>	<b>2 624 421</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	-	-	43 299	43 299
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43 299</b>	<b>43 299</b>

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

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

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

	На 1 января 2012 г.	Погашения	На 31 декабря 2012 г.
<b>Финансовые активы</b>			
Производные финансовые инструменты	2 568 369	(2 568 369)	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 167	-	1 167
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>2 569 536</b>	<b>(2 568 369)</b>	<b>1 167</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые инструменты	43 299	(43 299)	-
<b>Итого финансовые обязательства уровня 3</b>	<b>43 299</b>	<b>(43 299)</b>	<b>-</b>
<b>Итого уровень 3</b>	<b>2 526 237</b>	<b>2 525 070</b>	<b>1 167</b>

Перевод между категориями уровня 2 и уровня 3

В течение 2012 года переводы между уровнями не производились.

В течение 2011 года Банк перевел производные финансовые активы со второго на третий уровень иерархии источников справедливой стоимости финансовых инструментов. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 2 568 369 млн. бел. руб. Общая балансовая стоимость переведенных обязательств составила 43 299 млн. бел. руб. Перевод с уровня 2 на уровень 3 обусловлен тем, что исходные данные для методик оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

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

	2012 г.			2011 г.		
	Реализованные доходы/(расходы)	Нереализованные доходы/(расходы)	Итого	Реализованные доходы/(расходы)	Нереализованные доходы/(расходы)	Итого
Доходы/(расходы), признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках	-	-	-	21 600	1 611 660	1 633 260

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

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

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
<b>Финансовые активы/обязательства</b>				
Производные финансовые активы	-	-	2 568 369	(75 109)
Производные финансовые обязательства	-	-	(43 299)	105

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

Чтобы определить возможные альтернативные допущения на 31 декабря 2011 года, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом: Банк скорректировал процентную ставку, используемую для расчета дисконтированных потоков в белорусских рублях, долларах США, евро и российских рублях. Корректировка уменьшила процентную ставку для потоков в белорусских рублях на 1 000 базисных пунктов, для других валют – на 50 базисных пунктов.

*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

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

*Производные инструменты*

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

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

*Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

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

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

*Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении*

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

	<i>Балансовая стоимость 2012 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2012 г.</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2012 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2011 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2011 г.</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2011 г.</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Средства в кредитных организациях	660 814	661 852	1 038	140 731	140 731	-
Кредиты клиентам	10 789 444	10 536 028	(253 416)	6 783 894	5 622 664	(1 161 230)
Прочие активы	40 708	40 708	-	65 335	65 335	-
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	7 304 717	7 504 039	199 322	5 455 404	5 455 404	-
Средства клиентов	5 179 526	5 092 564	(86 962)	4 258 810	4 285 235	26 425
Прочие заемные средства	-	-	-	1 109 046	1 109 046	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	332 433	350 567	18 134	115 367	115 367	-
Субординированный кредит	719 934	882 034	162 100	435 224	435 224	-
Прочие обязательства	64 795	64 795	-	71 155	71 155	-
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>40 216</b>			<b>(1 134 805)</b>

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

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

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

*Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой*

Справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, учитываемых по амортизированной стоимости, оцениваются путем сравнения рыночных ставок на момент признания с текущими рыночными процентными ставками по схожим финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость по таким финансовым инструментам рассчитывается как приведенная стоимость денежных потоков с использованием преобладающих рыночных ставок по кредитам со схожими кредитными характеристиками. В случае некотируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском. Для прочих инструментов с плавающей ставкой также производится корректировка для того, чтобы отразить изменение в требуемом кредитном спреде, произошедшее с даты первоначального признания инструмента.

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

### 31. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 29 «Управление рисками».

	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого более 1 года	Без определенного срока погашения	Просроченные	Итого
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>											
<b>Активы</b>											
Денежные средства и их эквиваленты	2 321 957	-	-	2 321 957	-	-	-	-	-	-	2 321 95
Драгоценные металлы	9 531	-	-	9 531	-	-	-	-	-	-	9 53
Производные финансовые инструменты	206	-	-	206	-	-	-	-	-	-	20
Средства в кредитных организациях	54 721	25 738	17 609	98 068	562 746	-	-	562 746	-	-	660 81
Кредиты клиентам	780 621	3 379 443	2 130 363	6 290 427	2 736 781	1 179 569	538 580	4 454 930	-	44 087	10 789 44
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 625	528 227	-	530 852	611 355	-	69 752	681 107	1 167	-	1 213 12
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	-	-	27 144	-	27 14
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	572 863	-	572 86
Активы, предназначенные для продажи	241 775	-	-	241 775	-	-	-	-	-	-	241 77
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	85 408	-	85 40
Активы по налогу на прибыль											
-текущие активы по налогу на прибыль	-	11 476	-	11 476	-	-	-	-	-	-	11 47
-отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	23 490	-	23 49
Прочие активы	31 772	44 120	25 464	101 356	32 912	9 862	14 335	57 109	16 484	1 429	176 37
<b>Итого активы</b>	<b>3 443 208</b>	<b>3 989 004</b>	<b>2 173 436</b>	<b>9 605 648</b>	<b>3 943 794</b>	<b>1 189 431</b>	<b>622 667</b>	<b>5 755 892</b>	<b>726 556</b>	<b>45 516</b>	<b>16 133 61</b>
<b>Обязательства</b>											
Средства кредитных организаций	1 462 037	1 334 779	911 270	3 708 086	3 477 652	118 979	-	3 596 631	-	-	7 304 71
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	75	-	-	75	-	-	-	-	-	-	7
Производные финансовые инструменты	27 321	-	-	27 321	-	-	-	-	-	-	27 32
Средства клиентов	2 092 949	1 272 598	1 190 148	4 555 695	566 362	57 029	327	623 718	113	-	5 179 52
Выпущенные долговые ценные бумаги	393	232 040	-	232 433	-	100 000	-	100 000	-	-	332 43
Обязательства по налогу на прибыль:											
-текущие обязательства по налогу на прибыль	-	67 220	-	67 220	-	-	-	-	-	-	67 22
-отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	17 557	-	17 55
Субординированный кредит	-	-	15 809	15 809	9 816	351 509	342 800	704 125	-	-	719 93
Прочие обязательства	100 541	24 613	9 716	134 870	16 608	5 292	1 788	23 688	409	1	158 96
<b>Итого обязательства</b>	<b>3 683 316</b>	<b>2 931 250</b>	<b>2 126 943</b>	<b>8 741 509</b>	<b>4 070 438</b>	<b>632 809</b>	<b>344 915</b>	<b>5 048 162</b>	<b>18 079</b>	<b>1</b>	<b>13 807 75</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>(240 108)</b>	<b>1 057 754</b>	<b>46 493</b>	<b>864 139</b>	<b>(126 644)</b>	<b>556 622</b>	<b>277 752</b>	<b>707 730</b>	<b>708 477</b>	<b>45 515</b>	<b>2 325 86</b>

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

	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого более 1 года	Без определен- ного срока	Просро- ченные	Итого
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>											
<b>Активы</b>											
Денежные средства и их эквиваленты	2 636 578	-	-	2 636 578	-	-	-	-	-	-	2 636 578
Драгоценные металлы	9 280	-	-	9 280	-	-	-	-	-	-	9 280
Производные финансовые инструменты	-	146	-	146	-	2 568 223	-	2 568 223	-	-	2 568 369
Средства в кредитных организациях	42 795	27 074	60 826	130 695	4 592	4 104	1 340	10 036	-	-	140 731
Кредиты клиентам	806 850	2 178 892	1 521 866	4 507 608	1 469 179	535 297	251 671	2 256 147	-	20 139	6 783 894
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 947	363	-	2 310	-	8 774	43 801	52 575	1 167	-	56 052
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	-	-	21 603	-	21 603
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	549 203	-	549 203
Активы, предназначенные для продажи	-	220 990	-	220 990	-	-	-	-	-	-	220 990
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	60 762	-	60 762
Активы по налогу на прибыль:											
- текущие активы по налогу на прибыль	-	6 975	-	6 975	-	-	-	-	-	-	6 975
- отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	46 580	-	46 580
Прочие активы	27 568	31 591	13 888	73 047	26 494	28 505	12 289	67 288	32 179	23	172 537
<b>Итого активы</b>	<b>3 525 018</b>	<b>2 466 031</b>	<b>1 596 580</b>	<b>7 587 629</b>	<b>1 500 265</b>	<b>3 144 903</b>	<b>309 101</b>	<b>4 954 269</b>	<b>711 494</b>	<b>20 162</b>	<b>13 273 554</b>
<b>Обязательства</b>											
Средства кредитных организаций	732 745	119 846	347 213	1 199 804	1 173 082	3 082 518	-	4 255 600	-	-	5 455 404
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	102	-	-	102	-	-	-	-	-	-	102
Производные финансовые инструменты	43 299	-	-	43 299	-	-	-	-	-	-	43 299
Средства клиентов	1 983 241	1 082 126	823 574	3 888 941	351 419	16 003	2 447	369 869	-	-	4 258 810
Выпущенные долговые ценные бумаги	584	56	-	640	-	114 727	-	114 727	-	-	115 367
Прочие заемные средства	-	1 109 046	-	1 109 046	-	-	-	-	-	-	1 109 046
Обязательства по налогу на прибыль:											
- текущие обязательства по налогу на прибыль	-	8 745	-	8 745	-	-	-	-	-	-	8 745
- отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	19 487	-	19 487
Субординированный кредит	-	-	3 158	3 158	-	432 066	-	432 066	-	-	435 224
Прочие обязательства	30 300	109 649	23 199	163 148	15 844	2 030	2 567	20 440	24 989	205	208 783
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 790 271</b>	<b>2 429 468</b>	<b>1 197 144</b>	<b>6 416 883</b>	<b>1 540 345</b>	<b>3 647 344</b>	<b>5 014</b>	<b>5 192 702</b>	<b>44 476</b>	<b>205</b>	<b>11 654 266</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>734 747</b>	<b>36 563</b>	<b>399 436</b>	<b>1 170 746</b>	<b>(40 080)</b>	<b>(502 441)</b>	<b>304 087</b>	<b>(238 433)</b>	<b>667 018</b>	<b>19 957</b>	<b>1 619 288</b>

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

### 32. Операции со связанными сторонами

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

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

*Операции с компаниями под общим контролем Российской Федерации за исключением группы компаний Внешэкономбанка (Российская Федерация):*

В ходе своей обычной деятельности Банк осуществляет операции с компаниями, которые фактически контролируются Правительством Российской Федерации. На отчетную дату остатки по операциям с такими компаниями включали в себя остатки на корреспондентских счетах и кредиты, полученные от кредитных организаций. В течение отчетного периода и на отчетную дату Банк не имел операций с такими компаниями, значимыми индивидуально или в совокупности (в сумме, превышающей 1 млрд. российских рублей), за исключением депозитов, привлеченных в 2012 году от компании, находящейся под общим контролем Российской Федерации, и синдицированного кредита, привлеченного в 2011 году от банка, находящегося под контролем Российской Федерации - ООО Банк-ВТБ, Россия (раскрыто в примечании 22).

*Операции с другими связанными сторонами, включая группу компаний Внешэкономбанка (Российская Федерация):*

Остатки по операциям с другими связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2012 г.			2011 г.		
	Материнский Банк	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнский Банк	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты	5 902	51 795	-	3 760	61 389	-
Кредиты на 1 января	-	51 697	3 879	-	-	4 071
Кредиты, выданные в течение года	-	175 978	6 520	-	177 032	5 093
Погашение кредитов в течение года	-	(224 314)	(2 759)	-	(131 107)	(1 537)
Прочие изменения	-	(1 131)	(605)	-	20 008	(30)
Эффект влияния гиперинфляции	-	(2 230)	(940)	-	(14 237)	(3 718)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	-	-	6 095	-	51 696	3 879
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	-	-	<b>6 095</b>	-	<b>51 696</b>	<b>3 879</b>



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

	2012 г.			2011 г.		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Средства кредитных организаций, на 1 января	4 411 400	919 024	-	2 644 237	-	-
Средства кредитных организаций, полученные в течение года	6 034 876	594 679	-	1 883 047	1 667 924	-
Средства кредитных организаций, погашенные в течение года	(5 911 985)	(1 030 868)	-	(1 069 079)	(780 593)	-
Прочие изменения	111 197	(14 713)	-	4 631 004	31 693	-
Эффект влияния гиперинфляции	(790 779)	(89 821)	-	(3 677 809)	-	-
Средства кредитных организаций, на 31 декабря	<b>3 854 709</b>	<b>378 301</b>	<b>-</b>	<b>4 411 400</b>	<b>919 024</b>	<b>-</b>
Субординированный кредит, на 1 января	435 224	-	-	326 039	-	-
Субординированный кредит, полученный в течение года	361 808	-	-	-	-	-
Субординированный кредит, погашенный в течение года	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	32 142	-	-	167 491	-	-
Эффект влияния гиперинфляции	(109 240)	-	-	(58 306)	-	-
Субординированный кредит, на 31 декабря	719 934	-	-	435 224	-	-
Депозиты на 1 января	-	-	14 671	-	-	7 273
Депозиты, полученные в течение года	-	505 829	46 295	-	-	29 618
Депозиты, погашенные в течение года	-	-	(36 439)	-	-	(21 124)
Прочие изменения	-	19 624	(2 151)	-	-	5 650
Эффект влияния гиперинфляции	-	(41 053)	(3 271)	-	-	(6 746)
Депозиты на 31 декабря	-	<b>484 400</b>	<b>19 105</b>	-	-	<b>14 671</b>
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	-	-	2 104	-	-	1 918
Договорные обязательства и гарантии выданные	-	-	653	-	-	262

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

	За год, завершившийся 31 декабря					
	2012 года			2011 года		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы по кредитам	3	1 410	817	1	1 852	828
Процентные расходы по депозитам	(307 582)	(48 050)	(2 641)	(269 351)	(46 274)	(1 335)
Комиссионные доходы	-	43	12	-	2	-
Комиссионные расходы	(33 518)	(569)	-	(14 679)	(1 170)	-

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

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	41 705	31 718
Отчисления на социальное обеспечение	3 468	1 672
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>45 173</b>	<b>33 390</b>

### 33. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 г., и нормативов, принятых Национальным банком Республики Беларусь при осуществлении надзора за Банком.

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

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

*Норматив достаточности капитала, установленный Национальным банком Республики Беларусь*

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

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Основной капитал	1 518 077	1 042 083
Дополнительный капитал	1 450 972	1 042 083
Суммы, вычитаемые из капитала	(24 696)	(1 265)
<b>Итого капитал</b>	<b>2 944 353</b>	<b>2 082 901</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>16 083 076</b>	<b>10 174 218</b>
Норматив достаточности капитала	18,3%	20,5%

*Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.*

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 2010 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Капитал 1-го уровня	2 309 600	1 652 098
Капитал 2-го уровня	652 801	417 786
<b>Итого капитал</b>	<b>2 962 401</b>	<b>2 069 884</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>17 539 789</b>	<b>15 387 997</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	13,2%	10,7%
Общий норматив достаточности капитала	16,9%	13,5%

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

#### **34. События после отчетной даты**

С целью укрепления стабильности банковской системы страны Национальным банком Республики Беларусь установлены новые требования по достаточности капитала банков. Начиная с 1 февраля 2013 года норматив достаточности капитала должен поддерживаться банками на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с НСБУ.

Национальный банк Республики Беларусь снизил базовую ставку рефинансирования с 30% на отчетную дату до 28,5% по состоянию на 13 марта 2013 года.