

«Приорбанк» ОАО
Консолидированная финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
с Заключением независимых аудиторов*

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	6
2. Основа подготовки отчетности	6
3. Основные положения учетной политики	9
4. Существенные учетные суждения и оценки	25
5. Информация по сегментам	26
6. Денежные средства и их эквиваленты	27
7. Средства в кредитных организациях	28
8. Производные финансовые инструменты	28
9. Кредиты клиентам	29
10. Резервы	32
11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33
12. Основные средства	33
13. Нематериальные активы	34
14. Налогообложение	35
15. Прочие активы и обязательства	37
16. Средства кредитных организаций	38
17. Средства клиентов	38
18. Средства международных кредитных организаций	39
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	40
20. Капитал	40
21. Договорные и условные обязательства	41
22. Чистые комиссионные доходы	43
23. Прочие доходы	43
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	44
25. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности	44
26. Управление рисками	46
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	58
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств	63
29. Операции со связанными сторонами	64
30. Достаточность капитала	65
31. События после отчетной даты	66

Заключение независимых аудиторов

Акционерам, Наблюдательному совету и Исполнительному комитету «Приорбанк» ОАО

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности «Приорбанк» ОАО и его дочерних компаний (далее по тексту – «Банк»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 г., 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 консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной 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 консолидированной 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 2011 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



25 апреля 2012 года

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2011 года

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности
белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

	Прим.	2011 г.	2010 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	3 272 119	2 811 264
Драгоценные металлы		9 324	3 306
Средства в кредитных организациях	7	98 634	72 575
Производные финансовые активы	8	1 129 926	95 453
Кредиты клиентам	9	7 781 011	8 654 978
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	16 479	12 528
Основные средства	12	631 729	549 171
Нематериальные активы	13	87 131	64 580
Отложенные активы по налогу на прибыль	14	-	801
Прочие активы	15	184 313	411 555
Итого активы		13 210 666	12 676 211
Обязательства			
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь		12 227	5 493
Средства кредитных организаций	16	3 185 906	2 647 205
Производные финансовые обязательства	8	3 154	28 672
Средства клиентов	17	7 173 171	7 064 316
Средства международных финансовых организаций	18	164 773	320 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	458 024	417 152
Текущие обязательства по налогу на прибыль		103 110	5 915
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	14	51 806	14 546
Резервы	10	48 413	50 174
Прочие обязательства	15	114 512	106 627
Итого обязательства		11 315 096	10 660 275
Капитал			
Уставный капитал	20	1 799 090	1 799 090
Дополнительный капитал		1 169	1 169
Нераспределенная прибыль		68 722	202 628
Прочие фонды		4 359	(2 571)
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		1 873 340	2 000 316
Неконтрольные доли участия		22 230	15 620
Итого капитал		1 895 570	2 015 936
Итого капитал и обязательства		13 210 666	12 676 211

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

С. А. Костюченко

Председатель Правления

З. П. Ярмош

Исполнительный директор

25 апреля 2012 года

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности
белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

	Прим.	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1 436 299	1 329 150
Денежные средства и их эквиваленты		61 712	34 291
Средства в кредитных организациях		5 860	1 484
		1 503 871	1 364 925
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		124	14 596
		1 503 995	1 379 521
Процентные расходы			
Средства клиентов		(493 556)	(399 625)
Средства кредитных организаций		(157 705)	(147 862)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(65 987)	(38 004)
Средства международных финансовых организаций		(15 295)	(11 422)
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь		(266)	(1 056)
		(732 809)	(597 969)
Чистый процентный доход		771 186	781 552
Резерв под обесценение кредитов	9	(383 420)	(74 831)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		387 766	706 721
Комиссионные доходы		567 352	499 327
Комиссионные расходы		(211 188)	(140 864)
Чистые комиссионные доходы	22	356 164	358 463
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		88 834	175 893
- переоценка валютных статей		1 037 697	(15 522)
Прочие доходы	23	47 625	36 268
Непроцентные доходы		1 174 156	196 639
Расходы на персонал	24	(280 405)	(285 082)
Амортизация	12, 13	(69 258)	(60 652)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(785)	-
Прочие операционные расходы	24	(281 364)	(264 079)
Налоги, за исключением налога на прибыль		(5 539)	(6 263)
Создание резервов	10	(24 372)	(34 818)
Непроцентные расходы		(661 723)	(650 894)
Расходы по чистой монетарной позиции		(879 215)	(110 781)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		377 148	500 148
Расходы по налогу на прибыль	14	(302 604)	(188 947)
Прибыль за отчетный год		74 544	311 201
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		67 975	303 823
- неконтрольные доли участия		6 569	7 378
		74 544	311 201

Прилагаемые примечания на стр. 6—66 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности
белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

	<i>Прим.</i>	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Прибыль за год		74 544	311 201
Прочий совокупный доход			
Нереализованные доходы/ (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	20	7 914	(3 383)
Реализованные (доходы)/ расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		785	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	14	(1 769)	812
Прочий совокупный доход/(убыток) за год за вычетом налогов		<u>6 930</u>	<u>(2 571)</u>
Итого совокупный доход за год		<u>81 474</u>	<u>308 630</u>
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		74 905	301 252
- неконтрольные доли участия		<u>6 569</u>	<u>7 378</u>
		<u>81 474</u>	<u>308 630</u>

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности
белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

	Приходится на акционеров Банка				Итого	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие фонды			
На 31 декабря 2009 г.	1 799 090	1 169	95 006	-	1 895 265	8 242	1 903 507
Прибыль за год	-	-	303 823	-	303 823	7 378	311 201
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	(2 571)	(2 571)	-	(2 571)
Итого совокупный доход за год	-	-	303 823	(2 571)	301 252	7 378	308 630
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 20)	-	-	(196 201)	-	(196 201)	-	(196 201)
На 31 декабря 2010 г.	1 799 090	1 169	202 628	(2 571)	2 000 316	15 620	2 015 936
Прибыль за год	-	-	67 975	-	67 975	6 569	74 544
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	6 930	6 930	-	6 930
Итого совокупный доход за год	-	-	67 975	6 930	74 905	6 569	81 474
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 20)	-	-	(201 881)	-	(201 881)	-	(201 881)
Создание дочерних компаний	-	-	-	-	-	41	41
На 31 декабря 2011 г.	1 799 090	1 169	68 722	4 359	1 873 340	22 230	1 895 570

Прилагаемые примечания на стр. 6—66 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности
белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

	Прим.	2011 г.	2010 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 417 085	1 389 696
Проценты выплаченные		(693 896)	(593 241)
Комиссии полученные		549 493	485 607
Комиссии выплаченные		(209 907)	(144 695)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		617 955	145 225
Прочие доходы полученные		46 239	36 937
Расходы на персонал, выплаченные		(265 078)	(267 103)
Прочие операционные расходы выплаченные		(271 837)	(255 925)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 190 054	796 501
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(63 859)	47 642
Кредиты клиентам		(942 664)	(1 187 286)
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»		-	98 777
Прочие активы		35 240	(238 864)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь		8 644	(10 237)
Средства кредитных организаций		472 621	(312 494)
Средства международных финансовых организаций		(99 025)	6 310
Средства клиентов		759 703	1 697 159
Прочие обязательства		29 207	3 180
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		1 389 921	900 688
Уплаченный налог на прибыль		(158 459)	(189 711)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		1 231 462	710 977
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерних предприятий, за вычетом полученных денежных средств		(4)	-
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		24 916	10 420
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(197 897)	(157 839)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(172 985)	(147 419)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Создание дочерних предприятий		41	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		408 606	347 825
Погашение долговых ценных бумаг		(161 026)	(29 564)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(190 316)	(191 539)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		57 305	126 722
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 199 713	18 225
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		2 315 495	708 505
Влияние инфляции на денежные статьи		(1 854 640)	(219 315)
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	6	2 811 264	2 322 074
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	6	3 272 119	2 811 264

Прилагаемые примечания на стр. 6—66 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество «Приорбанк» (далее по тексту – «Приорбанк») было учреждено в 1989 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Беларусь. «Приорбанк» осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности, выданной Национальным банком Республики Беларусь (далее по тексту – «НБ РБ») в августе 2008 года. Кроме того, «Приорбанк» имеет лицензию на проведение операций с ценными бумагами и право на осуществление трастовой деятельности, выданные Государственным комитетом по ценным бумагам при Министерстве финансов Республики Беларусь в апреле 1997 года, продленные в апреле 2006 года.

«Приорбанк» принимает вклады населения и юридических лиц, предоставляет кредиты, осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам. Головной офис «Приорбанк» находится в Минске. «Приорбанк» имеет 99 отделений на территории Республики Беларусь.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность «Приорбанк» и отчетность его дочерних предприятий (вместе именуемых «Банк»). Перечень консолидированных дочерних предприятий приводится в Примечании 2. Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. В. Хоружей, 31-А.

На 31 декабря 2011 и 2010 года структура акционеров «Приорбанк» была следующая:

Акционеры	2011 г. %	2010 г. %
«Raiffeisen Bank International AG»	87,74	87,74
Прочие	12,26	12,26
Итого	100,00	100,00

«Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH» является фактической материнской компанией Банка.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Банк обязан вести учет и осуществлять подготовку обязательной финансовой отчетности в белорусских рублях в соответствии с белорусским законодательством о бухгалтерском учете и банковской деятельности («НСБУ»). Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность основана на белорусской отчетности и учетных регистрах «Приорбанк» и его дочерних компаний 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 фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, которые включают в себя ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а также производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей (далее – «млн. бел. рублей»), 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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Учет влияния инфляции (продолжение)

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	320,8
2007 г.	112,1	286,2
2008 г.	113,3	252,6
2009 г.	110,1	229,4
2010 г.	109,9	208,7
2011 г.	208,7	100,0

Монетарные активы и обязательства не пересчитываются, поскольку они уже выражены в денежной единице на 31 декабря 2011 года. Немонетарные активы и обязательства (статьи, которые еще не выражены в денежной единице на 31 декабря 2011 года) пересчитываются путем применения соответствующего индекса. Влияние инфляции на чистую монетарную позицию Банка отражено в отчете о прибылях и убытках в строке "Расходы по чистой монетарной позиции".

Применение МСФО (IAS) 29 приводит к корректировке с учетом потери покупательной способности белорусского рубля, отраженной в отчете о прибылях и убытках. В условиях инфляции организация, монетарные активы которой превышают монетарные обязательства, теряет покупательную способность, что приводит к возникновению расходов по чистой монетарной позиции. Расходы/доходы представляют собой разницу, возникающую в результате пересчета немонетарных активов и обязательств, капитала и статей отчета о совокупном доходе. Соответствующие данные за год по 31 декабря 2010 года также были пересчитаны; таким образом, они представлены с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года. Доходы и расходы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, были предварительно умножены на месячные индексы потребительских цен 2010 года.

Переклассификации

В данные за 2010 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2011 году.

	<i>Согласно предыдущему отчету с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года</i>	<i>Сумма переклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Драгоценные металлы	-	3 306	3 306
Прочие активы	414 861	(3 306)	411 555
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	(5 915)	(5 915)
Прочие обязательства	(112 542)	5 915	(106 627)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	783	783
Прочие доходы	37 051	(783)	36 268

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Дочерние компании

В консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании:

2010 и 2011 г.

Дочерняя компания	Доля, %	Страна	Дата регистрации	Отрасль экономики	Дата приобрете- ния
УП «Приорлизинг»	100	Беларусь	июнь 1991 г.	Лизинг и сельское хозяйство	-
УП «Дом Офис 2000»	100	Беларусь	февраль 2001 г.	Строительство	-
УСП «Седьмая линия»	100	Беларусь	апрель 2001 г.	Страхование	-
СООО «Райффайзен- лизинг»	70	Беларусь	июль 2005 г.	Лизинг	июнь 2006 г.
Raiffeisen-leasing Lithuania UAB	90	Литва	январь 2011 г.	Лизинг	январь 2011 г.
ООО «Девелопер- Инвест»	99	Беларусь	апрель 2010 г.	Организация строительной деятельности	январь 2011 г.

11 января 2011 года дочерняя компания Приорбанка СООО «Райффайзен-лизинг» приобрела долю в уставном фонде девелоперской компании ООО «Девелопер-Инвест», являющейся резидентом Республики Беларусь, в размере 99%. Основной деятельностью приобретенной компании является организация строительной деятельности. Основной целью приобретения компании является реализация проектов по строительству объектов розничной торговли в Могилевской области (магазины, супермаркеты, дискаунтеры).

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств на момент приобретения составили 2 707 млн. бел. рублей и 2 759 млн. бел. рублей, соответственно. Объем вознаграждения, переданного при приобретении, составил 4 млн. бел. рублей. Гудвил в сумме 48 млн. бел. рублей, возникший в момент приобретения компании, был списан Банком в прочие операционные расходы в течение 2011 года.

27 января 2011 года дочерней компанией Приорбанка СООО «Райффайзен-лизинг» учреждена компания Raiffeisen-leasing Lithuania UAB, резидент Республики Литва. Объем инвестиций в данную компанию составил 760 млн. бел. рублей с долей в уставном фонде 90%.

Компания Raiffeisen-leasing Lithuania UAB осуществляет лизинговую деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, открытое в марте 2011 года.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

Поправка была опубликована Советом по МСФО в октябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. Поправкой было внесено изменение в определение финансового обязательства с тем, чтобы классифицировать права имеющихся акционеров на приобретение дополнительных акций как долевые инструменты в случае, когда права предоставляются всем имеющимся держателям одного класса непроизводных долевых инструментов компании на пропорциональной основе, и они используются для приобретения фиксированного количества собственных долевых инструментов компании в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»

Интерпретация IFRIC 19 была опубликована в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация разъясняет учет в случае, когда условия погашения финансового обязательства пересматриваются и приводят к выпуску организацией долевых инструментов в пользу кредитора в счет погашения части или всего финансового обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО опубликовал третий комплект поправок, основной целью которых было устранение внутренних несоответствий и уточнение формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом каждый стандарт предусматривает свои переходные положения. Поправки, включенные в данные Усовершенствования МСФО, имели влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка так, как это указано ниже:

- ▶ *МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»:* ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые предоставляют уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, должны оцениваться либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия.
- ▶ *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»:* вводит дополнительные раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования оказали незначительное влияние, поскольку требуемая информация была легкодоступной.
- ▶ Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут какого-либо влияния на учетную политику, 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:

- ▶ МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности – Добровольное исключение с ограниченной сферой применения из требования о раскрытии сравнительной информации согласно МСФО (IFRS) 7 для компаний, применяющих МСФО впервые»
- ▶ Интерпретация IFRIC 14 «Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании»

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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, 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 обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), 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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Банк приобретает бизнес, он соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Банком, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Банка, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; 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.

«Доход за первый день»

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 («Доход за первый день») 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 или переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 классифицируются в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из двух 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 существование 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 произвести расчеты на нетто-основе или 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.

Переклассификация финансовых активов

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.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБ РБ (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

Немонетарное золото и прочие немонетарные драгоценные металлы отражаются по наименьшей из стоимости приобретения и чистой стоимости реализации на отчетную дату.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

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 кредитах клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты классифицируются в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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 по операциям в иностранной валюте по статье «переоценка валютных статей».

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 число собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед НБ РБ, средства кредитных организаций, средства клиентов, средства международных финансовых организаций и выпущенные долговые ценные бумаги. 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.

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

Аренда

і. 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. Банк отражает арендованные активы как кредиты клиентам. 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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда активов, 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.

iii. 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.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

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. Такая оценка включает учет как количественных, так и качественных характеристик финансового актива и приводит в конечном счете к присвоению каждому финансовому активу Банка определенного рейтинга согласно утвержденной внутренней кредитной рейтинговой системе. 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 убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оцененных 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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам (продолжение)

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 оцененных 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 денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает потоки денежных средств, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

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

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым инвестициям или группам инвестиций, имеющимся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. В случае наличия 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) исключаются из состава консолидированного отчета о совокупном доходе и признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно 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 через консолидированный отчет о прибылях и убытках.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 с использованием первоначальной 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 сохранил право на получение денежных потоков от актива, но принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; и
- ▶ 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 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 размере продолжающегося участия Банка в этом активе.

Продолжающееся участие 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, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень 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, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания 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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированном отчете о финансовом положении 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

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь на основании результатов, отраженных в отдельном (неконсолидированном) отчете о прибылях и убытках «Приорбанк» ОАО и отчетах о прибылях и убытках его дочерних компаний, подготовленных согласно НСБУ после корректировок в целях определения налогооблагаемой базы для расчета и уплаты налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент 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 существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

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

Основные средства

Основные средства первоначально отражаются по фактической стоимости 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.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Мебель, принадлежности и прочее	5 - 10

Остаточная стоимость актива, сроки полезного использования и методы начисления амортизации 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 прочие нематериальные активы (включая права пользования земельными участками, лицензии на право осуществления деятельности).

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению компаний, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 6 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк участвует в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата.

Кроме того, Банк участвует в пенсионном плане с установленными выплатами посредством дочерней компании «Седьмая линия», находящейся в его полной собственности. Согласно этому плану, мужчины, достигшие пенсионного возраста 60 лет, и женщины, достигшие пенсионного возраста 55 лет, получают право на пенсионное пособие при условии соблюдения определенных критериев.

Обязательство по плану с установленными выплатами оценивается на актуарной основе с использованием метода прогнозируемой условной единицы. Актуарные доходы и расходы признаются как доходы или расходы, когда чистые совокупные непризнанные актуарные доходы и расходы на конец предыдущего отчетного годового периода превышают 10% от наибольшей из следующих величин: справедливой стоимости активов плана на эту дату и стоимостью обязательств по плану с установленными выплатами. Такие доходы и расходы признаются в течение ожидаемого среднего оставшегося срока службы работников, участвующих в плане.

Актив или обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами представляет собой стоимость обязательств по плану с установленными выплатами за вычетом ещё непризнанной стоимости прошлых услуг работников и справедливой стоимости активов плана, из которых непосредственно должны быть выплачены обязательства. Стоимость актива ограничена суммой актуарных расходов и непризнанной стоимостью прошлых услуг, а так же текущей стоимостью экономических выгод, доступных в виде возмещений по плану или снижения будущих взносов в план.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и привилегированные акции классифицируются как капитал. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Уставный капитал и дополнительный капитал отражаются по пересчитанной 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 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

Сегментная отчетность Банка основана на следующих операционных сегментах: Услуги физическим лицам, Услуги юридическим лицам, Прочее.

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:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным ценным бумагам, классифицированным в качестве имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной ставке процента, 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 ставки процента, 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 ставки процента, 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 убытка от обесценения, процентные доходы продолжают признаваться с использованием первоначальной эффективной ставки процента на основе новой балансовой стоимости.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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.

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. Прибыли и убытки, 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 НБ РБ на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2011 и 2010 годов официальный курс НБ РБ составлял 8 350 бел. рублей и 3 000 бел. рублей за 1 доллар США, соответственно.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»

В ноябре 2009 и 2010 г. Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

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 ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. 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 ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на его финансовое положение и результаты деятельности.

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

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. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта потребует раскрытия дополнительной информации в финансовой отчетности Банка, однако не окажет влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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. Принятие данного стандарта потребует раскрытия дополнительной информации в консолидированной финансовой отчетности Банка, однако не окажет влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В октябре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Банка понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, поправка требует раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. Поправка изменяет только требования к раскрытию информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - «Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога»

В декабре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В поправке разъясняется порядок определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. Поправкой вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, поправкой вводится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, должен всегда определяться на основании допущения о возмещении их стоимости посредством продажи. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения данной поправки.

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовые результаты деятельности Банка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

Поправка к МСФО (IAS) 1 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты. 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, в случае прекращения признания актива или погашения) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправка изменит представление информации, но не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО»

Данная поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты. Поправка вносит дополнительное исключение для использования условной первоначальной стоимости компаниями, подвергшимися значительной гиперинфляции. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности. Наиболее существенно использование следующих суждений и оценок:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. 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 Банка или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе Банка. 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. 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 какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Оценка вероятности основана на прогнозах руководства относительно будущей налогооблагаемой прибыли и дополняется суждениями руководства Банка.

Оценка обязательств по выплатам пенсионной программы «Седьмая линия»

Обязательство по плану с установленными выплатами оценивается на актуарной основе с использованием метода прогнозируемой условной единицы. Данная оценка основана на допущениях руководства Банка относительно ставки роста зарплаты, ставки инфляции и ставки дисконтирования. В случае иных допущений оценка пенсионных обязательств могла бы быть иной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

5. Информация по сегментам

В целях управления Банк имеет три операционных отраслевых сегмента:

Услуги физическим лицам – обслуживание депозитов физических лиц, предоставление кредитов на потребительские нужды, овердрафтов, обслуживание кредитных карт и денежных переводов.

Услуги юридическим лицам – предоставление кредитов, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам.

Прочее – Казначейство и финансовый департамент, а так же прочие функции централизованного управления, которые не распределены.

В целях сегментной отчетности проценты распределяются с помощью прямого метода на основании фактических результатов каждого сегмента.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в консолидированной финансовой отчетности. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В 2011 или 2010 г. у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

Внеоборотные нефинансовые активы и отложенные налоговые активы относятся к Республике Беларусь. В основном вся выручка получена от источников в Республике Беларусь.

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли и некоторых активах и обязательствах по операционным сегментам Банка:

2011	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Прочее/ не распределено	Итого
Выручка от операций с внешними клиентами				
Процентные доходы	510 466	921 468	72 061	1 503 995
Процентные расходы	(253 908)	(233 836)	(245 065)	(732 809)
Чистые процентные доходы	256 558	687 632	(173 004)	771 186
Резерв под обесценение кредитов	(75 785)	(307 635)	-	(383 420)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов	180 773	379 997	(173 004)	387 766
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	123 823	248 230	(15 889)	356 164
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	19 564	127 874	979 093	1 126 531
Прочие непроцентные доходы	-	25 765	21 860	47 625
Непроцентные расходы	(160 994)	(323 816)	(176 913)	(661 723)
Финансовые результаты сегмента	163 166	458 050	635 147	1 256 363
Расходы по чистой монетарной позиции				(879 215)
Расходы по налогу на прибыль				(302 604)
Прибыль за год				74 544
Активы и обязательства				
Активы сегмента	1 532 481	6 900 549	4 777 636	13 210 666
Итого активы				13 210 666
Обязательства сегмента	3 221 802	3 932 758	4 160 536	11 315 096
Итого обязательства				11 315 096
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	18 659	6 081	144 070	168 810
Амортизация	(2 219)	(4 746)	(62 293)	(69 258)
Создание резервов	-	(24 372)	-	(24 372)

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

5. Информация по сегментам (продолжение)

2010	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Прочее/ не распре- делено	Итого
Выручка от операций с внешними клиентами				
Процентные доходы	589 704	742 097	47 720	1 379 521
Процентные расходы	(265 957)	(132 769)	(199 243)	(597 969)
Чистые процентные доходы	323 747	609 328	(151 523)	781 552
Резерв под обесценение кредитов	(43 300)	(31 531)	-	(74 831)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов	280 447	577 797	(151 523)	706 721
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	121 341	249 484	(12 362)	358 463
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	38 774	91 862	29 735	160 371
Прочие непроцентные доходы	-	25 495	10 773	36 268
Непроцентные расходы	(272 338)	(356 495)	(22 061)	(650 894)
Финансовые результаты сегмента	168 224	588 143	(145 438)	610 929
Расходы по чистой монетарной позиции				(110 781)
Расходы по налогу на прибыль				(188 947)
Прибыль за год				311 201
Активы и обязательства				
Активы сегмента	2 900 781	6 207 779	3 567 651	12 676 211
Итого активы				12 676 211
Обязательства сегмента	3 404 004	3 172 939	4 083 332	10 660 275
Итого обязательства				10 660 275
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	20 405	7 492	113 130	141 027
Амортизация	(11 975)	(8 130)	(40 547)	(60 652)
Создание резервов	-	(33 123)	(1 695)	(34 818)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Наличные средства	727 179	690 538
Текущие счета в кредитных организациях	530 619	500 506
Текущие счета в Национальном банке Республики Беларусь	414 299	535 459
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	1 600 022	823 458
Срочные депозиты в Национальном банке Республики Беларусь, размещенные на срок до 90 дней	-	244 225
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	-	17 078
Денежные средства и их эквиваленты	3 272 119	2 811 264

В 2010 году Банк заключал ряд соглашений «репо» с белорусскими банками. Ценными бумагами, размещенными в качестве обеспечения по данным соглашениям, являлись ценные бумаги Правительства Республики Беларусь и облигации белорусского банка. Справедливая стоимость ценных бумаг на 31 декабря 2010 составляла 16 907 млн. бел. рублей и 317 млн. бел. рублей, соответственно.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	58 960	36 512
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	39 674	36 063
Средства в кредитных организациях	<u>98 634</u>	<u>72 575</u>

Кредитные организации обязаны хранить в НБ РБ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2011 года срочные депозиты были размещены в четырех белорусских банках (2010 г.: в двух белорусских банках).

8. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, в которой отражаются сделки по производным финансовым инструментам и обязательствам по торговым операциям. Под условной основной суммой понимается сумма базового актива, ставка или индекс, на основании которых оценивается изменение стоимости производного инструмента. Условная основная сумма отражает объем незавершенных сделок по состоянию на отчетную дату и не является показателем кредитного риска.

	<u>2011 г.</u>			<u>2010 г.</u>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязатель- ство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обязатель- ство</i>
Валютные контракты (форварды и свопы)						
Договор по евро – белорусскому рублю с НБ РБ	1 890 000	1 126 420	-	422 832	4 272	-
Договор по евро – доллару США с ОЭСР банком	344 707	3 445	-	27 360	246	-
Договор по доллару США – евро с клиентом	341 944	-	(3 154)	27 545	-	(232)
Договор по швейцарскому франку – доллару США с ОЭСР банком	40 771	61	-	-	-	-
Договор по белорусскому рублю – евро с НБ РБ	-	-	-	621 811	-	(25 088)
Договор по белорусскому рублю – доллару США с НБ РБ	-	-	-	419 487	89 052	-
Договор по доллару США – евро с клиентом	-	-	-	178 155	1 603	-
Договор по евро – доллару США с ОЭСР банком	-	-	-	83 737	-	(257)
Договор по швейцарскому франку – доллару США с ОЭСР банком	-	-	-	57 932	-	(2 022)
Договор по швейцарскому франку – евро с ОЭСР банком	-	-	-	14 650	-	(931)
Договор по евро – белорусскому рублю с клиентом	-	-	-	8 291	-	(142)
Договор по доллару США – белорусскому рублю с клиентом	-	-	-	5 009	232	-
Договор по евро – белорусскому рублю с клиентом	-	-	-	3 109	48	-
Итого производные финансовые активы / (обязательства)		<u>1 129 926</u>	<u>(3 154)</u>		<u>95 453</u>	<u>(28 672)</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года 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.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменением 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.

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Коммерческое кредитование	6 011 741	4 849 992
Кредитование предприятий малого бизнеса	810 401	1 333 660
Потребительское кредитование	1 240 003	2 460 057
Ипотечное кредитование	292 478	440 724
Итого кредиты клиентам	8 354 623	9 084 433
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(573 612)	(429 455)
Кредиты клиентам	<u>7 781 011</u>	<u>8 654 978</u>

На 31 декабря 2011 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 2 320 748 млн. бел. рублей (28% совокупного кредитного портфеля) (2010 г.: 1 623 499 млн. бел. рублей, или 18%). По этим кредитам был создан резерв в размере 123 635 млн. бел. рублей (2010 г.: 37 783 млн. бел. рублей).

Кредиты были предоставлены следующим видам клиентов:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Частные компании	6 157 487	5 708 298
Физические лица	1 532 481	2 900 781
Государственные компании	664 655	475 354
Кредиты клиентам	<u>8 354 623</u>	<u>9 084 433</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

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

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Физические лица	1 532 481	2 900 781
Производство:	2 922 951	2 535 748
Производство основных металлов	615 793	413 439
Кокс, нефтепродукты	449 084	545 354
Химикаты, резина, пластмассы	407 809	277 757
Еда, напитки, табачные изделия	338 214	313 144
Транспортное оборудование	186 728	202 289
Целлюлозно-бумажная промышленность	148 122	124 932
Машинная техника, оборудование	129 013	98 367
Текстильная промышленность	115 397	50 136
Электрооборудование	100 440	98 174
Деревообработка	89 500	68 017
Другое производство	342 851	344 139
Оптовая торговля	1 408 817	1 400 183
Розничная торговля	1 081 558	812 797
Недвижимость	615 596	433 466
Транспорт	327 679	339 674
Строительство	126 833	221 431
Разработка и добыча ископаемых	89 840	231 225
Электроэнергия, газ, водоснабжение	77 751	46 286
Другие	171 117	162 842
Кредиты клиентам	<u>8 354 623</u>	<u>9 084 433</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>Коммерческое кредитование 2011 г.</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса 2011 г.</i>	<i>Потребительское кредитование 2011 г.</i>	<i>Ипотечное кредитование 2011 г.</i>	<i>Итого 2011 г.</i>
На 31 декабря 2010 г.	148 396	128 645	132 590	19 824	429 455
Доход по монетарной позиции	(77 291)	(67 004)	(69 059)	(10 325)	(223 679)
Расходы за год	230 005	77 630	48 429	27 356	383 420
Списанные суммы	(4 942)	(3 202)	(7 440)	-	(15 584)
На 31 декабря 2011 г.	296 168	136 069	104 520	36 855	573 612
Обесценение на индивидуальной основе	19 873	48 671	54 229	23 401	146 174
Обесценение на совокупной основе	276 295	87 398	50 291	13 454	427 438
	296 168	136 069	104 520	36 855	573 612
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	25 895	59 288	54 229	23 401	162 813
	<i>Коммерческое кредитование 2010 г.</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса 2010 г.</i>	<i>Потребительское кредитование 2010 г.</i>	<i>Ипотечное кредитование 2010 г.</i>	<i>Итого 2010 г.</i>
На 31 декабря 2009 г.	155 863	126 610	108 890	15 554	406 917
Доход по монетарной позиции	(14 041)	(11 406)	(9 808)	(1 400)	(36 655)
Расходы за год	7 403	24 128	37 630	5 670	74 831
Списанные суммы	(829)	(10 687)	(4 122)	-	(15 638)
На 31 декабря 2010 г.	148 396	128 645	132 590	19 824	429 455
Обесценение на индивидуальной основе	45 263	87 971	86 338	16 823	236 395
Обесценение на совокупной основе	103 133	40 674	46 252	3 001	193 060
	148 396	128 645	132 590	19 824	429 455
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	66 650	108 815	86 338	16 823	278 626

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2011 года составили 5 221 млн. бел. рублей (2010 г.: 6 557 млн. бел. рублей).

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

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 коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья.

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

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Инвестиции в финансовую аренду	253 099	404 237	101 317	758 653
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(66 163)	(94 628)	(16 525)	(177 316)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	186 936	309 609	84 792	581 337

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2010 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Инвестиции в финансовую аренду	247 343	403 331	111 830	762 504
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(61 992)	(96 259)	(20 711)	(178 962)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	185 351	307 072	91 119	583 542

10. Резервы

Ниже представлено движение по статьям резервов:

	<i>Иски</i>	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2009 г.	-	16 876	16 876
Доход по монетарной позиции	-	(1 520)	(1 520)
Создание	1 695	33 123	34 818
31 декабря 2010 г.	1 695	48 479	50 174
Доход по монетарной позиции	(883)	(25 250)	(26 133)
Создание	-	24 372	24 372
31 декабря 2011 г.	812	47 601	48 413

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

На 31 декабря 2011 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены корпоративными акциями Visa Inc., справедливая стоимость которых составляла 16 479 млн. бел. рублей (2010 г.: 8 565 млн. бел. рублей).

На 31 декабря 2010 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены корпоративными акциями Visa Inc. и Mastercard Inc., справедливая стоимость которых составляла 12 528 млн. бел. рублей. Корпоративные акции Mastercard Inc. были проданы в декабре 2011 года.

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель, принадлеж- ности и прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2010 г.	407 445	495 092	902 537
Поступления	73 621	83 059	156 680
Выбытие	(12 888)	(40 226)	(53 114)
На 31 декабря 2011 г.	<u>468 178</u>	<u>537 925</u>	<u>1 006 103</u>
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2010 г.	(84 191)	(269 175)	(353 366)
Начисленная амортизация	(7 342)	(45 853)	(53 195)
Выбытие	717	31 470	32 187
На 31 декабря 2011 г.	<u>(90 816)</u>	<u>(283 558)</u>	<u>(374 374)</u>
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2010 г.	<u>323 254</u>	<u>225 917</u>	<u>549 171</u>
На 31 декабря 2011 г.	<u>377 362</u>	<u>254 367</u>	<u>631 729</u>
	<i>Здания</i>	<i>Мебель, принадлеж- ности и прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2009 г.	354 704	432 737	787 441
Поступления	53 945	79 653	133 598
Выбытие	(1 204)	(17 298)	(18 502)
На 31 декабря 2010 г.	<u>407 445</u>	<u>495 092</u>	<u>902 537</u>
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2009 г.	(78 533)	(237 829)	(316 362)
Начисленная амортизация	(6 393)	(41 297)	(47 690)
Выбытие	735	9 951	10 686
На 31 декабря 2010 г.	<u>(84 191)</u>	<u>(269 175)</u>	<u>(353 366)</u>
Остаточная стоимость			
31 декабря 2009 г.	<u>276 171</u>	<u>194 908</u>	<u>471 079</u>
31 декабря 2010 г.	<u>323 254</u>	<u>225 917</u>	<u>549 171</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 года общая балансовая стоимость полностью самортизированной мебели и принадлежностей, находившихся в эксплуатации, составляла 120 198 млн. бел. рублей (2010 г.: 114 194 млн. бел. рублей).

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

13. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2010 г.	105 227	217	105 444
Поступления	41 108	109	41 217
Выбытие	(6 752)	(97)	(6 849)
На 31 декабря 2011 г.	139 583	229	139 812
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2010 г.	(40 715)	(149)	(40 864)
Начисленная амортизация	(16 048)	(15)	(16 063)
Выбытие	4 189	57	4 246
31 декабря 2011 г.	(52 574)	(107)	(52 681)
Остаточная стоимость			
31 декабря 2010 г.	64 512	68	64 580
31 декабря 2011 г.	87 009	122	87 131
	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2009 г.	88 950	202	89 152
Поступления	24 185	56	24 241
Выбытие	(7 908)	(41)	(7 949)
На 31 декабря 2010 г.	105 227	217	105 444
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2009 г.	(33 215)	(146)	(33 361)
Начисленная амортизация	(12 939)	(23)	(12 962)
Выбытие	5 439	20	5 459
На 31 декабря 2010 г.	(40 715)	(149)	(40 864)
Остаточная стоимость			
31 декабря 2009 г.	55 735	56	55 791
31 декабря 2010 г.	64 512	68	64 580

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

14. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Расход по текущему налогу	259 153	199 091
Расход /(экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	45 220	(10 956)
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	(1 769)	812
Расходы по налогу на прибыль	<u>302 604</u>	<u>188 947</u>

Белорусские юридические лица обязаны подавать индивидуальные налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков в 2011 году составляла 24%. Ставка налога на прибыль для банков в 2010 году составляла 24% для республиканского налога и 3% для местного. Комбинированная ставка налога на прибыль в 2010 году составляла 26,28%. С 1 января 2011 года местный налог был отменен. Комбинированная ставка налога на прибыль для дочерних компаний «Приорбанк» ОАО также составляла в 2011 и 2010 годах 24% и 26,28%, соответственно. С 1 января 2012 года в Республике Беларусь ставка республиканского налога на прибыль составляет 18%. Она была использована при расчете отложенного налогового обязательства.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Прибыль до налогообложения	377 148	500 148
Законодательно установленная комбинированная ставка налога	24%	26,28%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	90 516	131 439
Налоговая льгота по капиталовложениям	(16 487)	(16 535)
Прочие налоговые льготы и кредиты	(1 011)	(4 840)
Налог на недвижимость и налог на доход от дивидендов	(42)	(86)
Прибыль дочерних компаний, облагаемая налогом по другим ставкам	(1 248)	(190)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- ценные бумаги	14 653	-
- заработная плата и связанные расходы	13 052	16 935
- резервы	7 657	3 078
- страхование	4 785	5 978
- благотворительность	2 411	4 533
- расходы на консультационные услуги, рекламу и представительство	1 907	1 401
- курсовые разницы	-	753
- амортизация	886	1 094
- техническое обслуживание и ремонт	692	1 771
- выбытие основных средств	399	390
- налоги, кроме налога на прибыль	269	366
- прочее	211	540
Убытки по монетарной позиции в отношении расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(14 443)	(1 717)
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	(2 971)	1 684
Постоянные разницы от индексации на гиперинфляцию	291 730	47 160
Восстановление обязательной переоценки основных средств	(74 590)	(3 715)
Эффект изменения ставки налогообложения	(15 772)	(1 092)
Расход по налогу на прибыль	<u>302 604</u>	<u>188 947</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

14. Налогообложение (продолжение)

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

	Чистая моне- тарная пози- ция	Возникновение и уменьшение временных разниц		2010 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц		2011 г.
		В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокуп- ного дохода		В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокуп- ного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Резерв под обесценение кредитов	30 335	(6 255)	-	24 080	(24 080)	-	-
Основные средства	25 347	(2 751)	-	22 596	(21 686)	-	910
Кредиты клиентам	4 454	(2 206)	-	2 248	(543)	-	1 705
Резервы	1 793	(146)	-	1 647	(1 647)	-	-
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	188	(188)	-	-	-	-	-
Прочие активы	14 943	(6 088)	-	8 855	8 296	-	17 151
Прочие обязательства	406	(83)	-	323	960	-	1 283
Отложенные налоговые активы	77 466	(17 717)	-	59 749	(38 700)	-	21 049
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(2 071)	(1 496)	-	(3 567)	2 971	-	(596)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	75 395	(19 213)	-	56 182	(35 729)	-	20 453
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Начисленный доход	(33 308)	33 151	-	(157)	(16)	-	(173)
Резерв под обесценение кредитов	-	-	-	-	(23 472)	-	(23 472)
Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(4 185)	345	812	(3 028)	(166)	(1 769)	(4 963)
Задолженность кредитных организаций	(682)	173	-	(509)	223	-	(286)
Резервы	-	(5 758)	-	(5 758)	4 184	-	(1 574)
Производные финансовые активы	-	-	-	-	(3 093)	-	(3 093)
Кредиты клиентам	(34 268)	9 861	-	(24 407)	15 097	-	(9 310)
Инвестиции в дочерние компании	(1 529)	281	-	(1 248)	(19 634)	-	(20 882)
Прочие активы	(1 800)	(342)	-	(2 142)	(2 257)	-	(4 399)
Прочие обязательства	-	(54)	-	(54)	(408)	-	(462)
Основные средства	(26 793)	(5 831)	-	(32 624)	28 979	-	(3 645)
Отложенное налоговое обязательство	(102 565)	31 826	812	(69 927)	(563)	(1 769)	(72 259)
Чистая монетарная позиция		(2 469)			(7 159)		
Чистые активы/ (обязательства) по отложенному налогу	(27 170)	2 469	10 144	812	(13 745)	7 159	(43 451)
							(1 769)
							(51 806)

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

14. Налогообложение (продолжение)

На 31 декабря 2011 года «Приорбанком» и его дочерними компаниями СООО «Райффайзен-лизинг» и УП «Дом-офис 2000» были признаны отложенные налоговые обязательства в сумме 37 055 млн. бел. рублей, 14 329 млн. бел. рублей и 422 млн. бел. рублей, соответственно.

На 31 декабря 2010 года «Приорбанком» было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 14 546 млн. бел. рублей; его дочерняя компания СООО «Райффайзен-лизинг» признала отложенный налоговый актив в сумме 801 млн. бел. рублей.

Отражено в консолидированном отчете о финансовом положении как:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	801
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	(51 806)	(14 546)
Чистые обязательства по отложенному налогу	(51 806)	(13 745)

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Прочие финансовые активы:		
Комиссии к получению	27 013	28 312
Расчеты по проданным ценным бумагам	8 232	-
Расчеты по конверсионным операциям	-	242 332
	35 245	270 644
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплаты	68 162	39 083
Многоквартирные жилые дома, принадлежащие Банку	46 548	37 284
Уплаченный авансом НДС и прочие налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	17 885	42 757
Прочие нефинансовые активы	16 473	21 787
	149 068	140 911
Итого прочие активы	184 313	411 555

Банк осуществляет строительство жилья, которое он намерен продать в ходе осуществления своей обычной деятельности. Жилье в собственности Банка представлено построенными квартирами, принадлежащими Банку, и незавершенным строительством. Балансовой стоимостью квартир является наименьшая из следующих сумм: первоначальная стоимость и чистая стоимость реализации. Прибыль по таким операциям отражается в составе прочих доходов Банка.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Прочие финансовые обязательства:		
Заработная плата и премии к выплате	34 722	35 583
Торговая и прочая кредиторская задолженность	22 633	12 827
Прочие финансовые обязательства	20 686	20 110
	78 041	68 520
Прочие нефинансовые обязательства:		
План с установленными выплатами: обязательства по выплате пенсий (Прим. 25)	21 533	30 263
Налоговые обязательства (налоги, не являющиеся налогами на прибыль)	13 622	6 739
Обязательства дочерней компании по выплате пенсий третьим лицам	1 072	714
Прочие нефинансовые обязательства	244	391
	36 471	38 107
Итого прочие обязательства	114 512	106 627

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Текущие счета	214 590	69 569
Срочные депозиты и кредиты	2 971 316	2 577 636
Средства кредитных организаций	<u>3 185 906</u>	<u>2 647 205</u>

В таблице ниже представлена сверка задолженности Банка перед кредитными организациями в разрезе контрагентов:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Текущие счета	214 590	69 569
Срочные депозиты и кредиты и договоры «репо»:		
Банк-учредитель	2 916 071	2 389 663
Прочие банки стран ОЭСР	55 245	21 135
Белорусские банки	-	165 482
Прочие	-	1 356
Средства кредитных организаций	<u>3 185 906</u>	<u>2 647 205</u>

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Срочные депозиты	4 428 708	4 241 220
Текущие счета	2 744 463	2 823 096
Средства клиентов	<u>7 173 171</u>	<u>7 064 316</u>
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	323 372	465 028
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	20 070	52 897

На 31 декабря 2011 года средства клиентов в размере 587 280 млн. бел. рублей, или 8%, представляли собой средства пяти крупнейших клиентов, не связанных с Банком (2010 г.: 778 065 млн. бел. рублей, или 11%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 2 690 870 млн. бел. рублей (2010 г.: 2 900 788 млн. бел. рублей). В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Банк обязан возвратить такие депозиты по предварительному уведомлению вкладчика за 5 дней до ожидаемого изъятия депозита.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

17. Средства клиентов (продолжение)

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Частные компании	3 336 688	3 571 499
Физические лица	3 221 802	3 404 004
Государственные компании и бюджетные организации	614 681	88 813
Средства клиентов	<u>7 173 171</u>	<u>7 064 316</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Физические лица	3 221 802	3 404 004
Производство:	947 636	783 689
Кокс, нефтепродукты	169 970	27 231
Машинная техника, оборудование	126 999	176 832
Производство основных металлов	101 031	106 368
Химикаты, резина, пластмассы	91 824	108 971
Еда, напитки, табачные изделия	89 025	98 404
Электрооборудование	86 023	43 326
Транспортное оборудование	59 492	30 858
Деревообработка	55 943	29 172
Целлюлозно-бумажная промышленность	25 717	13 019
Фармацевтическая промышленность	19 587	2 859
Текстильная промышленность	11 904	10 690
Другое производство	110 121	135 959
Оптовая торговля	671 727	1 073 970
Розничная торговля	479 838	521 598
Недвижимость	332 579	209 942
Транспорт	272 577	103 309
Разработка и добыча ископаемых	210 542	75 746
Строительство	197 582	359 321
Прочее	838 888	532 737
Средства клиентов	<u>7 173 171</u>	<u>7 064 316</u>

18. Средства международных кредитных организаций

Средства международных кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Средства Европейского банка реконструкции и развития («ЕБРР»)	82 640	219 658
Средства Голландской компании развития («ФМО»)	82 133	54 510
Средства Международной финансовой корпорации («МФК»)	-	46 007
Средства международных кредитных организаций	<u>164 773</u>	<u>320 175</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Бездокументарные облигации	458 009	416 730
Депозитные сертификаты	15	422
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>458 024</u>	<u>417 152</u>

Срок погашения бездокументарных облигаций, номинированных в белорусских рублях, в сумме 339 116 млн. бел. рублей (2010: 380 982 млн. бел. рублей) наступает в период с 2012 по 2016 год; процентная ставка равна ставке рефинансирования НБ РБ от минус 1% до плюс 1,0—1,5% и пересматривается ежеквартально после выплаты очередного купона; на 31 декабря 2011 года процентная ставка по данным облигациям составляла 44%—46,5% (2010 г.: 9,5%—13%).

Срок погашения бездокументарных облигаций, номинированных в евро и долларах США, в сумме 118 893 млн. бел. рублей (2010: 35 748 млн. бел. рублей) наступает в 2012 году; процентная ставка фиксированная и равна 6,5% и 9%.

Депозитные сертификаты номинированы в белорусских рублях, имеют фиксированную процентную ставку 44% (2010 г.: 11,2%) и срок погашения в 2012 году.

20. Капитал

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

	<i>Количество акций</i>		<i>Номинальная стоимость</i>		<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>		
31 декабря 2009, 2010 и 2011 гг.	10 000	123 058 441	33	412 246	1 386 811	1 799 090

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет держателю один голос на общем собрании акционеров. Держатели обыкновенных акций имеют право на получение части прибыли Банка в виде дивидендов и получение в случае ликвидации Банка части имущества, остающегося после расчетов с кредиторами. Привилегированные акции являются неголосующими, однако предоставляют право на получение части прибыли в виде фиксированных дивидендов. Размер фиксированных дивидендов на одну привилегированную акцию определяется Уставом Банка. В случае ликвидации Банка привилегированные акции предоставляют право на получение фиксированной стоимости имущества, остающегося после расчетов с кредиторами, в размере не менее номинальной стоимости акций.

На собрании акционеров, состоявшемся в марте 2011 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в размере на одну акцию: по обыкновенным акциям – 1 640 бел. рублей (2010 г.: 1 594 бел. рубля), по привилегированным акциям – 3 496 бел. рублей (2010 г.: 3 842 бел. рублей). В итоге размер дивидендов составил 201 846 млн. бел. рублей (2010 г.: 196 163 млн. бел. рублей) по обыкновенным акциям и 35 млн. бел. рублей (2010 г.: 38 млн. бел. рублей) по привилегированным акциям.

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 НСБУ. На 31 декабря 2011 года резервы Банка, не подлежащие распределению, составили 554 375 млн. бел. рублей (2010 г.: 224 397 млн. бел. рублей). Кроме того, доля Банка в резервах дочерних компаний, не подлежащих распределению, на 31 декабря 2011 года приблизительно составила 9 087 млн. бел. рублей (2010 г.: 5 346 млн. бел. рублей).

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

20. Капитал (продолжение)

Движение по прочим статьям капитала

Ниже представлено движение по прочим статьям капитала:

	<i>Нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2010 г.	-	-
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(3 383)	(3 383)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	812	812
На 31 декабря 2010 г.	(2 571)	(2 571)
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7 914	7 914
Реализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	785	785
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(1 769)	(1 769)
На 31 декабря 2011 г.	4 359	4 359

Нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

21. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В 2011 году в Беларуси произошло значительное ухудшение макроэкономической ситуации, которое началось в марте и продолжилось в третьем и четвертом кварталах отчетного года.

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.

24 мая 2011 года курс белорусского рубля по отношению к доллару США был официально снижен на 64% по сравнению с курсом на 31 декабря 2010 года. Реальный рыночный обменный курс отличался от официального на 40%, что свидетельствовало о наличии существенного дефицита валюты в стране. 21 октября 2011 года произошло дальнейшее официальное снижение курса белорусского рубля по отношению к доллару США на 76% по сравнению с курсом по состоянию на 24 мая 2011 года. Двойственность обменного курса на разных валютных рынках страны исчезла. Уровень инфляции за 2011 год составил 108,7% (Примечание 2). Национальный Банк постепенно повысил базовую ставку рефинансирования в белорусских рублях с 10,5% на 31 декабря 2010 года до 45% на 31 декабря 2011 года.

В июне 2011 года Беларусь получила внешнюю финансовую поддержку из антикризисного фонда ЕврАзЭс. Два первых транша были предоставлены в 2011 году; выдача оставшихся четырех траншей в течение следующих трех лет зависит от успехов реализации согласованных мер экономической политики, разработанных Правительством, Национальным Банком и одобренных ЕврАзЭс. Значительная финансовая поддержка со стороны России, которая заключалась в предоставлении кредитов и участии в приватизации государственных активов, способствовала заметному увеличению резервов Национального Банка. По мнению представителей Правительства и Национального Банка, размер резервов достиг достаточного и стабильного уровня для недопущения дефицита иностранной валюты и удовлетворения потребностей страны во внешнем финансировании в кратко- и среднесрочном периоде.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

Валютный кризис также оказал влияние на финансовое положение заемщиков Банка, результаты их деятельности и перспективы ведения бизнеса. В результате заемщики Банка могли столкнуться с проблемами ликвидности, что в свою очередь могло негативно сказаться на их способности своевременно совершать платежи в пользу банка. Учитывая всю имеющуюся информацию, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки на обесценение.

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, при этом определить степень данного влияния 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 республиканских 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 2011 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Договорные и условные финансовые обязательства

На 31 декабря 2011 года договорные и условные финансовые обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	548 985	802 668
Аккредитивы	893 499	1 450 311
Гарантии	726 645	563 726
	<u>2 169 129</u>	<u>2 816 705</u>
Обязательства по аренде		
До 1 года	10 806	13 363
От 1 года до 5 лет	8 867	8 444
	<u>19 673</u>	<u>21 807</u>
За вычетом резервов	(47 601)	(48 479)
Договорные и условные финансовые обязательства (до вычета обеспечения)	2 141 201	2 790 033
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(343 442)	(517 925)
Договорные и условные финансовые обязательства	<u>1 797 759</u>	<u>2 272 108</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Расчетные операции	399 325	379 564
Операции по конвертированию валюты	107 365	64 372
Гарантии и аккредитивы	50 398	46 545
Агентские услуги	7 745	6 710
Прочее	2 519	2 136
Комиссионные доходы	<u>567 352</u>	<u>499 327</u>
Расчетные операции	(116 388)	(99 246)
Гарантии	(40 756)	(38 014)
Операции по конвертированию валюты	(54 032)	(3 510)
Операции с ценными бумагами	(12)	(94)
Комиссионные расходы	<u>(211 188)</u>	<u>(140 864)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>356 164</u>	<u>358 463</u>

23. Прочие доходы

Прочие доходы включают следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Доходы от оказания сельскохозяйственных услуг	16 940	12 614
Доход от оказания услуг по эксплуатации служебных зданий	15 218	12 876
Доходы по операционной аренде	3 964	2 471
Доход по ранее списанным долгам	2 794	428
Доход от оказания дополнительных услуг по договорам финансовой аренды	2 427	5 191
Доход от продажи основных средств	1 386	114
Доход от реализации построенного жилья	594	1 385
Прочее	4 302	1 189
Итого прочие доходы	<u>47 625</u>	<u>36 268</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Заработная плата и премии	208 107	215 282
Отчисления на социальное обеспечение	57 642	59 400
Расходы по пенсионным выплатам (Примечание 25)	13 264	8 830
Прочие налоги с фонда оплаты труда	1 392	1 570
Расходы на персонал	<u>280 405</u>	<u>285 082</u>
	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Содержание и аренда помещений	60 114	57 455
Обработка данных	46 511	40 322
Страхование депозитов	35 827	36 193
Маркетинг и реклама	25 406	30 929
Обслуживание операций с карточками	16 247	21 053
Убыток от выбытия основных средств	14 317	5 757
Транспортные расходы	12 518	9 330
Услуги связи	9 852	12 097
Офисные принадлежности	9 793	9 522
Юридические и консультационные услуги	9 314	8 875
Обучение персонала	5 591	5 400
Ремонт и обслуживание оборудования	4 918	7 099
Командировочные и сопутствующие расходы	3 731	3 194
Затраты от дополнительных услуг лизинга	2 295	2 323
Охранные услуги	2 058	1 624
Прочее	22 872	12 906
Прочие операционные расходы	<u>281 364</u>	<u>264 079</u>

25. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности

План с установленными выплатами

План с установленными выплатами представляет собой пенсионный план, определяющий размер пенсионного пособия, на получение которого работник имеет право по окончании пенсионной деятельности, в зависимости от одного или нескольких факторов, например, возраста, трудового стажа и заработной платы.

Обязательство по плану оценивается на актуарной основе с использованием метода прогнозируемой условной единицы, скорректированного на непризнанные актуарные доходы и расходы. Обязательство по плану с установленными выплатами дисконтируется с использованием ставок, эквивалентных рыночным ставкам доходности на отчетную дату по высококачественным государственным облигациям. Актуарные доходы и расходы, возникающие вследствие корректировок на основе фактических результатов и изменений в актуарных допущениях, не признаются, за исключением тех случаев, когда чистые совокупные непризнанные доходы и расходы на конец предыдущего отчетного периода превышают 10% от наибольшей из следующих величин: справедливой стоимости активов плана и приведенной стоимости обязательства по плану с установленными выплатами. В таком случае излишек проводится в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение ожидаемого среднего оставшегося срока службы работников.

Чистые расходы по плану (признанные в составе расходов на персонал):

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Стоимость текущих услуг	2 843	3 226
Процентные расходы по обязательствам	4 240	4 549
Актуарный расход, признанный в течение года	5 175	-
Стоимость прошлых услуг	1 006	1 055
Чистые расходы по плану (Примечание 24)	<u>13 264</u>	<u>8 830</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

25. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности (продолжение)

План с установленными выплатами (продолжение)

Актив/ (Обязательство) по плану выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами	(26 875)	(42 144)
Непризнанные актуарные расходы	3 586	6 149
Непризнанная стоимость прошлых услуг	4 726	5 732
Доход по монетарной позиции	(2 970)	-
Обязательство по плану выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности (Примечание 15)	<u>(21 533)</u>	<u>(30 263)</u>

Изменения в дисконтированной стоимости обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами на начало периода	42 144	32 488
Процентные расходы	4 240	4 549
Стоимость текущих услуг	2 843	3 226
Выплаченные вознаграждения	(1 203)	(1 030)
Актуарные расходы по обязательствам	2 611	6 149
Доход по монетарной позиции	(23 760)	(25 188)
Обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами на конец периода	<u>26 875</u>	<u>20 194</u>

Изменения в справедливой стоимости обязательств плана:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Справедливая стоимость обязательств плана на начало периода	30 263	25 083
Чистые расходы по плану	13 264	8 830
Выплаченные вознаграждения	(1 203)	(1 030)
Доход по монетарной позиции	(20 791)	(2 620)
Справедливая стоимость обязательств плана на конец периода	<u>21 533</u>	<u>30 263</u>

Основные допущения, использованные для определения обязательств по пенсиям для плана Банка, приведены ниже:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
	%	%
Ставка дисконтирования	13,5	11,0
Будущее увеличение заработной платы	6,0	2,0

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

26. Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

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

Наблюдательный совет

Наличие Наблюдательного совета обязательно в соответствии с белорусским законодательством. Членами Наблюдательного совета являются представители Правительства, основные акционеры и контрагенты.

Исполнительный комитет

В состав Исполнительного комитета входят члены Правления и представители материнской компании.

Правление

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

Комитеты по рискам (Кредитный комитет, Финансовый комитет, Комитет по проблемным кредитам)

Комитеты по рискам несут общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Они отвечают за существенные вопросы управления рисками и контролируют выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

Подразделения риск - менеджмента отвечают за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данные подразделения также обеспечивают сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Наблюдательному совету, Исполнительному комитету, Комитетам по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежеквартально предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно Комитет по проблемным кредитам определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Наблюдательный совет и Исполнительный комитет получают подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

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.

Еженедельно проводится краткое совещание Комитетов по рискам и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

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

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

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 соответствующее управление установленными концентрациями риска.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. Это достигается путем проведения регулярного анализа финансового положения заемщика и его возможности осуществить погашение кредита. Лимиты уровня кредитного риска по заемщикам и продукции устанавливаются Кредитным комитетом.

По возможности и в отношении большинства кредитов Банк получает обеспечение. Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Подверженность контрагента риску далее ограничивается дополнительными лимитами покрывающими подверженность балансовым и внебалансовым рискам, которые устанавливаются Кредитным Комитетом. Фактическое соответствие лимитам регулярно проверяется.

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 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 9.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

Высокий рейтинг: клиенты с кредитным рейтингом 0,5-2,0 (хорошая рентабельность; имеет достаточный собственный капитал; вероятность выполнения обязательств по погашению долга – очень высока в долгосрочной перспективе).

Стандартный рейтинг: клиенты с кредитным рейтингом 2,5-3,0 (устойчивая рентабельность; удовлетворительный собственный капитал; рациональная структура финансирования активов; не ожидается препятствий для обслуживания долга в среднесрочной перспективе).

Ниже стандартного рейтинга: клиенты с кредитным рейтингом 3,5-4,5 (низкая рентабельность; ограниченная финансовая гибкость; неадекватная структура финансирования активов; ухудшение экономических условий может помешать выполнению финансовых обязательств).

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Индивидуально обесцененные: клиенты с кредитным рейтингом 5,0 (Дефолт. Финансовые обязательства не могут быть своевременно и полностью выполнены).

В таблице 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, без учета резервов.

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные				Индивидуально обесцененные 2011 г.	Итого 2011 г.
		Высокий рейтинг 2011 г.	Стандартный рейтинг 2011 г.	Ниже стандартного рейтинга 2011 г.	Просроченные, но не обесцененные 2011 г.		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных)	6	1 710 192	834 748	-	-	-	2 544 940
Средства в кредитных организациях	7	58 960	39 674	-	-	-	98 634
Производные финансовые активы	8	-	1 129 926	-	-	-	1 129 926
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	16 479	-	-	-	16 479
Кредиты клиентам:	9						
Коммерческое кредитование		537 909	2 147 691	3 298 669	1 577	25 895	6 011 741
Кредитование предприятий малого бизнеса		111 271	261 450	358 585	19 807	59 288	810 401
Потребительское кредитование		-	1 166 069	-	19 705	54 229	1 240 003
Ипотечное кредитование		-	253 235	-	15 842	23 401	292 478
		649 180	3 828 445	3 657 254	56 931	162 813	8 354 623
Прочие активы	15	-	35 245	-	-	-	35 245
Итого		2 418 332	5 884 517	3 657 254	56 931	162 813	12 179 847

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные				Итого 2010 г.
		Высокий рейтинг 2010 г.	Стандартный рейтинг 2010 г.	Ниже стандартного рейтинга 2010 г.	Просроченные, но не обесцененные 2010 г.	
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 750 121	370 605	-	-	2 120 726
Средства в кредитных организациях	7	36 512	36 063	-	-	72 575
Производные финансовые активы	8	-	95 453	-	-	95 453
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	12 528	-	-	12 528
Кредиты клиентам:	9					
Коммерческое кредитование		573 495	1 929 877	2 262 289	17 681	4 849 992
Кредитование предприятий малого бизнеса		179 979	491 101	539 577	14 187	1 333 660
Потребительское кредитование		-	2 329 025	-	44 695	2 460 057
Ипотечное кредитование		-	411 494	-	12 407	440 724
		753 474	5 161 497	2 801 866	88 970	9 084 433
Прочие активы	15	-	270 644	-	-	270 644
Итого		2 540 107	5 946 790	2 801 866	88 970	11 656 359

Согласно внутренней 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.

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

	<i>Менее 30 дней 2011 г.</i>	<i>От 31 до 90 дней 2011 г.</i>	<i>Более 90 дней 2011 г.</i>	<i>Итого 2011 г.</i>
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	1 577	-	-	1 577
Кредитование предприятий малого бизнеса	12 267	5 211	2 329	19 807
Потребительское кредитование	8 288	7 318	4 099	19 705
Ипотечное кредитование	11 889	2 604	1 349	15 842
Итого	34 021	15 133	7 777	56 931
	<i>Менее 30 дней 2010 г.</i>	<i>От 31 до 90 дней 2010 г.</i>	<i>Более 90 дней 2010 г.</i>	<i>Итого 2010 г.</i>
Кредиты клиентам:				
Коммерческое кредитование	17 681	-	-	17 681
Кредитование предприятий малого бизнеса	2 393	8 924	2 870	14 187
Потребительское кредитование	15 535	17 074	12 086	44 695
Ипотечное кредитование	7 092	3 393	1 922	12 407
Итого	42 701	29 391	16 878	88 970

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 9.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более, чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях заемщика, снижении его 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 2011 года)

26. Управление рисками (продолжение)

Географическая концентрация риска

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

	2011 г.				2010 г.			
	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	1 683 918	1 275 886	312 315	3 272 119	1 745 454	897 533	168 277	2 811 264
Средства в кредитных организациях	98 634	-	-	98 634	72 575	-	-	72 575
Производные финансовые активы	1 126 420	3 506	-	1 129 926	95 207	246	-	95 453
Кредиты клиентам	7 781 011	-	-	7 781 011	8 654 978	-	-	8 654 978
Инвестиционные ценные бумаги	-	16 479	-	16 479	-	12 528	-	12 528
Прочие активы	35 245	-	-	35 245	270 644	-	-	270 644
	10 725 228	1 295 871	312 315	12 333 414	10 838 858	910 307	168 277	11 917 442
Обязательства:								
Задолженность перед НБ РБ	12 227	-	-	12 227	5 493	-	-	5 493
Средства кредитных организаций	188 351	2 971 319	26 236	3 185 906	220 552	2 410 800	15 853	2 647 205
Производные финансовые обязательства	3 154	-	-	3 154	25 462	3 210	-	28 672
Средства клиентов	6 925 655	180 438	67 078	7 173 171	6 926 148	79 692	58 476	7 064 316
Средства международных кредитных организаций	-	164 773	-	164 773	-	320 175	-	320 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	458 024	-	-	458 024	417 152	-	-	417 152
Прочие обязательства	78 041	-	-	78 041	68 520	-	-	68 520
	7 665 452	3 316 530	93 314	11 075 296	7 663 327	2 813 877	74 329	10 551 533
Нетто-позиция	3 059 776	(2 020 659)	219 001	1 258 118	3 175 531	(1 903 570)	93 948	1 365 909

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в НБ РБ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношение чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов установленных НБ РБ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	Минимальный установленный показатель		
	НБРБ	2011 г.	2010 г.
«Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	70,0%	158,3%	137,7%
«Краткосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение одного года)	1,0	2,7	1,7
«Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые по требованию / обязательства. Выплачиваемые по требованию)	20,0%	266,6%	312,2%
«Соотношение ликвидных и суммарных активов банка»	20,0%	36,2%	30,2%

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. 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 2011 года)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2011 г.	По требо- ванию	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед НБ РБ	10 781	-	1 462	-	-	12 243
Средства кредитных организаций	213 975	603 940	579 285	2 004 383	5 733	3 407 316
Производные финансовые инструменты:						
▶ Сумма к оплате по контракту	-	727 052	-	758 038	-	1 485 090
▶ Сумма к получению по контракту	-	(727 422)	-	(1 890 000)	-	(2 617 422)
Средства клиентов	2 787 576	2 590 449	1 465 261	532 176	558	7 376 020
Средства международных финансовых организаций	327	18 433	56 179	103 840	-	178 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	32 422	308 958	472 004	-	813 384
Прочие обязательства	470	77 571	-	-	-	78 041
Итого недисконтированные финансовые обязательства	3 013 129	3 322 445	2 411 145	1 980 441	6 291	10 733 451

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2010 г.	По требо- ванию	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед НБ РБ	8	-	4 558	1 108	-	5 674
Средства кредитных организаций	69 562	202 382	242 933	2 334 084	3 546	2 852 507
Производные финансовые инструменты:						
▶ Сумма к оплате по контракту	-	183 863	8 291	705 360	-	897 514
▶ Сумма к получению по контракту	-	(180 425)	(8 548)	(621 812)	-	(810 785)
Средства клиентов	2 357 905	2 977 160	1 498 539	380 940	152	7 214 696
Средства международных финансовых организаций	-	136 333	82 752	120 606	-	339 691
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	54 702	223 065	194 878	-	472 645
Прочие обязательства	1 225	67 295	-	-	-	68 520
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2 428 700	3 441 310	2 051 590	3 115 164	3 698	11 040 462

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2011 г.	2 172 295	7 640	8 867	-	2 188 802
2010 г.	2 820 666	9 402	8 444	-	2 838 512

Анализ в разрезе сроков 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 таблицах в суммы, подлежащие погашению по требованию.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с белорусским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика с уведомлением Банка за 5 (пять) рабочих дней. См. Примечание 17.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется на основании различных методов анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

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.

Чувствительность 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 нефиксированной процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2011 и 2010 годов.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2011 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2011 г.	Чувствительность чистого капитала, за минусом эффекта на чистый процентный доход 2011 г.
Белорусский рубль	+ 500 б.п.	36 958	-
Евро	+ 50 б.п.	1 181	-
Доллар США	+ 50 б.п.	8 849	82
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2011 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2011 г.	Чувствительность чистого капитала за минусом эффекта на чистый процентный доход 2011 г.
Белорусский рубль	- 2200 б.п.	(162 615)	-
Евро	- 50 б.п.	(1 181)	-
Доллар США	- 50 б.п.	(8 849)	(82)
Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2010 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2010 г.	Чувствительность чистого капитала за минусом эффекта на чистый процентный доход 2010 г.
Белорусский рубль	+ 50 б.п.	2	-
Евро	+ 50 б.п.	(505)	-
Доллар США	+ 50 б.п.	3 565	63

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2010 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2010 г.</i>	<i>Чувствительность чистого капитала за минусом эффекта на чистый процентный доход 2010 г.</i>
Белорусский рубль	- 50 б.п.	(2)	-
Евро	- 50 б.п.	505	-
Доллар США	- 50 б.п.	(3 565)	(63)

Валютный риск

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

В следующей таблице представлены валюты, в отношении которых Банк подвергается значительному риску на 31 декабря 2011 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к белорусскому рублю на консолидированный отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). 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 отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе в % 2011 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе в % 2010 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.</i>
Доллар США	31,6	214 878	3,5	16 667
Доллар США	- 31,6	(214 878)	- 3,5	(16 667)
Евро	34,0	134 111	10,0	24 748
Евро	- 34,0	(134 111)	- 10,0	(24 748)

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.

Ввиду того, что Банк не использует фиксированные ставки процента в отношении большинства своих финансовых инструментов, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг, руководство Банка считает, что Банк не подвергается риску досрочного погашения.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не 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. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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.

	Балансовая стоимость 2011 г.	Справедливая стоимость 2011 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2011 г.	Балансовая стоимость 2010 г.	Справедливая стоимость 2010 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2010 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 272 119	3 272 119	-	2 811 264	2 811 264	-
Средства в кредитных организациях	98 634	98 634	-	72 575	72 575	-
Кредиты клиентам	7 781 011	7 751 047	(29 964)	8 654 978	8 654 978	-
Прочие финансовые активы	35 245	35 245	-	270 644	270 644	-
Финансовые обязательства						
Задолженность перед НБ РБ	12 227	12 227	-	5 493	5 493	-
Средства кредитных организаций	3 185 906	3 185 906	-	2 647 205	2 647 205	-
Средства клиентов	7 173 171	7 173 171	-	7 064 316	7 064 316	-
Средства международных финансовых организаций	164 773	164 773	-	320 175	320 175	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	458 024	452 468	5 556	417 152	417 680	(528)
Прочие финансовые обязательства	78 041	78 041	-	68 520	68 520	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(24 408)			(528)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной 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. К таким финансовым активам и обязательствам относятся денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях, средства Национального банка Республики Беларусь, средства кредитных организаций, выпущенные долговые ценные бумаги. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и прочим счетам без установленного срока погашения.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

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

Кредиты клиентам выдаются по плавающей процентной ставке, подлежащей изменению одновременно с изменением конъюнктуры рынка и справедливой стоимости аналогичных финансовых инструментов.

Все депозиты выдаются по фиксированной процентной ставке. Справедливая стоимость таких обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок с текущими рыночными процентными ставками для аналогичных финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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:

31 декабря 2011 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	-	3 506	1 126 420	1 129 926
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16 479	-	-	16 479
	16 479	3 506	1 126 420	1 146 405
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	3 154	-	3 154
	-	3 154	-	3 154

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

31 декабря 2010 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	-	95 453	-	95 453
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 528	-	-	12 528
	12 528	95 453	-	107 981
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	28 672	-	28 672
	-	28 672	-	28 672

Финансовые инструменты, учитываемые 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 валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Методы, используемые Банком при определении справедливой стоимости, 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.

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются с помощью модели, использующей расчеты приведенной стоимости. В качестве исходных данных в данной модели используются рыночные процентные ставки.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	На 1 января 2011 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках по статье «переоценка валютных статей»	Погашения	Переводы из уровня 1 и 2	На 31 декабря 2011 г.
Финансовые активы					
Производные финансовые инструменты	-	1 122 290	(89 474)	93 604	1 126 420
Итого финансовые активы уровня 3	-	1 122 290	(89 474)	93 604	1 126 420
Финансовые обязательства					
Производные финансовые инструменты	-	(25 088)	(142)	25 230	-
Итого финансовые обязательства уровня 3	-	(25 088)	(142)	25 230	-
Итого уровень 3	-	1 147 378	(89 332)	68 374	1 126 420

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк перевел определенные финансовые инструменты с уровня 2 на уровень 3 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 93 604 млн. бел. рублей. Общая балансовая стоимость переведенных обязательств составила 25 230 млн. бел. рублей. Совокупная нереализованная прибыль на момент перевода составила 68 374 млн. бел. рублей. Причиной перевода с уровня 2 на уровень 3 послужило то, что исходные данные для методик оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	2011 г.			2010 г.		
	Реализованные доходы/(расходы)	Нереализованные доходы/(расходы)	Итого	Реализованные доходы/(расходы)	Нереализованные доходы/(расходы)	Итого
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	-	1 147 420	1 147 420	-	-	-

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 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	1 126 420	(133 039)	-	-
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом: Банк скорректировал процентную ставку, используемую для расчета дисконтированных потоков в белорусских рублях. Корректировка уменьшила процентную ставку на 2 200 базисных пунктов.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	2011 г.			2010 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 272 119	-	3 272 119	2 811 264	-	2 811 264
Драгоценные металлы	9 324	-	9 324	3 306	-	3 306
Средства в кредитных организациях	28 872	69 762	98 634	13 520	59 055	72 575
Производные финансовые активы	3 506	1 126 420	1 129 926	91 321	4 132	95 453
Кредиты клиентам	4 601 949	3 179 062	7 781 011	4 668 590	3 986 388	8 654 978
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	16 479	16 479	-	12 528	12 528
Основные средства	69 488	562 241	631 729	40 540	508 631	549 171
Нематериальные активы	25 700	61 431	87 131	13 513	51 067	64 580
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	801	801
Прочие активы	137 518	46 795	184 313	367 095	44 460	411 555
Итого активы	8 148 476	5 062 190	13 210 666	8 009 149	4 667 062	12 676 211
Задолженность перед НБ РБ	12 227	-	12 227	4 416	1 077	5 493
Средства кредитных организаций	1 276 511	1 909 395	3 185 906	478 190	2 169 015	2 647 205
Производные финансовые обязательства	3 154	-	3 154	3 583	25 089	28 672
Средства клиентов	6 294 184	878 987	7 173 171	6 132 996	931 320	7 064 316
Средства международных финансовых организаций	67 395	97 378	164 773	210 380	109 795	320 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	224 195	233 829	458 024	242 291	174 861	417 152
Текущие обязательства по налогу на прибыль	103 110	-	103 110	5 915	-	5 915
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	48 740	48 740	-	14 546	14 546
Резервы	48 413	-	48 413	50 174	-	50 174
Прочие обязательства	91 742	22 770	114 512	74 404	32 223	106 627
Итого обязательства	8 120 931	3 191 099	11 312 030	7 202 349	3 457 926	10 660 275
Чистая позиция	27 545	1 871 091	1 898 636	806 800	1 209 136	2 015 936

Банк получил значительные средства от различных кредитных и международных финансовых организаций (Примечания 16 и 18). Любое существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Как правило, получение долгосрочных кредитов в Республике Беларусь является труднодоступным источником финансирования, и, зачастую, на долгосрочной основе привлекаются средства в рамках программ международных финансовых организаций. Тем не менее, на белорусском рынке распространена практика выдачи краткосрочных кредитов с последующим продлением срока их погашения. В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В настоящее время Государство гарантирует возврат этих средств, что положительно сказывается на доверии со стороны вкладчиков и, как следствие, возможность пролонгации на более длительные сроки. Тот факт, что депозитный портфель является диверсифицированным за счет количества и типа клиентов, а также практика Банка свидетельствуют о том, что данный депозитный портфель является для Банка надежным и долгосрочным источником финансирования.

29. Операции со связанными сторонами

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

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

Связанными сторонами в целях отчетности являются члены Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH, акционеры, владеющие более чем 5% акций в составе уставного капитала Банка, а также ключевой управленческий персонал Банка.

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

	2011 г.			2010 г.		
	Материнская компания	Компании находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Кредиты на 1 января	-	-	4 009	-	-	3 498
Убытки по монетарной позиции	-	-	(2 088)	-	-	(315)
Изменения, связанные с изменением списка связанных сторон	-	-	-	-	-	(50)
Кредиты, выданные в течение года	-	-	1 782	-	-	1 369
Погашение кредитов в течение года	-	-	(754)	-	-	(493)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	-	-	2 949	-	-	4 009
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	-	-	2 949	-	-	4 009
Депозиты на 1 января	2 389 663	-	10 845	-	2 745 087	19 029
Убытки по монетарной позиции	(2 067 189)	-	(5 649)	-	-	(1 713)
Изменения, связанные с изменением списка связанных сторон	2 877 862	-	8 624	2 745 087	(2 745 087)	(3 947)
Депозиты, полученные в течение года	-	-	30 261	-	-	22 535
Депозиты, погашенные в течение года	(284 265)	-	(28 604)	(355 424)	-	(25 059)
Депозиты на 31 декабря	2 916 071	-	15 477	2 389 663	-	10 845
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	-	-	516	-	-	243
Договорные обязательства и гарантии выданные	52 856	-	-	34 946	-	-
Договорные обязательства и гарантии полученные	59 330	-	-	24 837	-	-

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	За год, завершившийся 31 декабря					
	2011 года			2010 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	-	-	421	-	-	448
Обесценение кредитов	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы по депозитам	(145 684)	-	(1 245)	(122 482)	-	(1 408)
Коммиссионные доходы	645	-	15	491	-	29
Коммиссионные расходы	(23 259)	-	-	(17 622)	-	-
Расходы на персонал	-	-	(7 509)	-	-	(11 248)
Прочие операционные расходы	(8 750)	-	-	(7 283)	-	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	7 127	10 386
Расходы по плану с установленными выплатами	338	758
Отчисления на социальное обеспечение	44	104
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	7 509	11 248

30. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием внутренних локальных правовых актов, а также принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых НБ РБ 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 экономических условий и уровня принимаемых рисков. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала НБ РБ

Согласно требованиям НБ РБ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с нормативными требованиями НБ РБ. В течение 2011 и 2010 годов Банк обеспечивал выполнение нормативных требований НБ РБ в части достаточности капитала.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

30. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2011 и 2010 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Капитал 1-го уровня	1 868 981	2 002 887
Капитал 2-го уровня	4 359	(2 571)
Итого капитал	<u>1 873 340</u>	<u>2 000 316</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>10 937 741</u>	<u>10 796 473</u>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	17,09%	18,55%
Общий норматив достаточности капитала	17,13%	18,53%

31. События после отчетной даты

На собрании акционеров, состоявшемся в марте 2012 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в размере на одну акцию: по обыкновенным акциям – 1 227 бел. рублей, по привилегированным акциям – 1 675 бел. рублей. В итоге размер дивидендов составил 150 993 млн. бел. рублей по обыкновенным акциям и 17 млн. бел. рублей по привилегированным акциям.

За период с начала 2012 года Национальным банком Республики Беларусь была трижды снижена ставка рефинансирования: 15 февраля с 45% до 43%, 1 марта с 43% до 38%, 2 апреля с 38% до 36%.