

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2012 ГОД
«ПРИОРБАНК» ОАО**

Общая информация

«Приорбанк» ОАО (далее банк) был создан в январе 1989 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Банк является дочерней компанией Райффайзен Банк Интернешнл АГ (RBI), которая, в свою очередь, представляет ведущий корпоративный и инвестиционный финансовый институт Австрии, а также является лидирующим универсальным банком Центральной и Восточной Европы (ЦВЕ). Образование RBI произошло в результате слияния основных сфер деятельности Райффайзен Центральбанк Австрия АГ (RZB) и Райффайзен Интернешнл Банк-Холдинг АГ. Соглашение о слиянии было подписано в начале октября 2010 года. RBI является полностью консолидированной дочерней структурой Райффайзен Центральбанк Австрия АГ (RZB). RZB косвенно владеет почти 78,5% акций, которые котируются на Венской фондовой бирже, остальные находятся в свободном обращении.

В июле 2012 года Райффайзен Центральбанк Австрия АГ передал принадлежащий ему пакет акций своей дочерней компании Райффайзен СИС Риджен Холдинг ГмбХ.

Крупнейшими акционерами банка на отчетную дату являются:

Райффайзен СИС Риджен Холдинг ГмбХ (Raiffeisen CIS Region Holding GmbH), Австрия	87.74%
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	4.61%
ОАО «МАЗ» - управляющая компания холдинга «БЕЛАВТОМАЗ», Республика Беларусь	1.28%

«Приорбанк» ОАО — крупнейший частный универсальный банк Республики Беларусь, предоставляющий обслуживание как крупным государственным предприятиям, частным компаниям, предприятиям малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям, так и физическим лицам.

Банк действует на основании:

- основной лицензии, предусматривающей расширенный перечень банковских операций, выданной Национальным банком Республики Беларусь 28 августа 2008 года № 12;
- специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам (№ 02200/5200-1246-1080), выданного Министерством финансов Республики Беларусь 15 апреля 2011 года на десять лет.

Банк принимает вклады населения и выдает кредиты, осуществляет платежи в пределах Беларуси и за рубежом, занимается обменом валюты и оказывает банковские услуги клиентам - юридическим и физическим лицам.

Юридический адрес банка: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. В. Хоружей, 31А.

Количество работников списочного состава по состоянию на 01 января 2013 года — 2475 человек.

«Приорбанк» ОАО является материнской компанией банковской группы, которая включает следующие дочерние компании:

Наименование дочерней компании	Страна регистрации	Доля участия	Дата регистрации	Вид деятельности
1	2	3	4	5
СООО «Райффайзен Лизинг»	Беларусь	70%	июль 2005 г.	лизинг

1	2	3	4	5
УП «Приорлизинг»	Беларусь	100%	июнь 1991 г.	лизинг и сельское хозяйство
УСП «Седьмая линия»	Беларусь	100%	апрель 2001 г.	страхование
УП «Дом Офис 2000»	Беларусь	100%	февраль 2001 г.	деятельность по эксплуатации служебных зданий, кроме правительственных

Руководствуясь задачами, намеченными Общим собранием акционеров, банк в отчетном году продолжил динамичное развитие по всем направлениям бизнеса и достиг высоких результатов деятельности, внося значимый вклад в экономический рост страны и укрепление банковской системы Республики Беларусь.

В 2012 году банк обеспечил динамичное развитие бизнеса. Активы банка за год увеличились на 14.5% до уровня 14 947 336.1 млн. руб., средства клиентов — на 2 261 068.2 млн. руб., или 22.9 %. Собственный капитал банка увеличился на 36.9 % и составил 2 290 259.0 млн. руб.

По итогам года получена прибыль в размере 594 930.2 млн. руб. (2011 г.: 532 668.9 млн. руб.), что на 10.5 % превышает уровень 2011 года. Рентабельность капитала составила 26.0 %, рентабельность активов 4.0%.

1. Основы подготовки финансовой отчетности

1.1. Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с:

- Инструкцией по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 года № 507;
- Национальными стандартами финансовой отчетности (далее «НСФО»).

1.2. Данная финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей (далее «млн. руб.»). Белорусский рубль является функциональной валютой и валютой представления отчетности банка.

1.3. В целях своевременного и качественного составления годового финансового отчета банком в конце отчетного года проведена следующая подготовительная работа:

- произведена сверка соответствия данных синтетического и аналитического учета;
- начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы банка;
- проведена в соответствии с законодательством Республики Беларусь инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах активов и обязательств;
- приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, сумм до выяснения, остатков на промежуточных и транзитных счетах;
- произведена сверка суммы остатков средств, числящихся на балансовом счете 6540 «Расчеты по капитальным вложениям», получены письменные подтверждения сумм остатков задолженности.

1.4. Получены подтверждения по остаткам по счетам клиентов, открытым в банке в количестве 85 829 или 95.03%. Неподтвержденные остатки по счетам приходятся на долю счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по которым длительное время отсутствует движение по счетам, и которые подлежат закрытию.

Сведения о полученных «Приорбанк» ОАО подтверждениях по остаткам на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2013 года приведены в таблице:

Контрагенты	Количество счетов по состоянию на 01.01.2013	Количество полученных подтверждений	В %
1. Небанковские финансовые организации	98	94	95.92
2. Коммерческие организации	66 915	63 783	95.32
3. Индивидуальные предприниматели	19 728	18 669	94.63
4. Некоммерческие организации	2 144	2 009	93.70
5. Нерезиденты	1 109	998	89.99
6. Бюджетные организации	14	14	100.00
7. Корреспондентские счета банков	312	262	83.97
Итого	90 320	85 829	95.03

2. Учетная политика – существенные элементы

В основе процесса формирования годового отчета находится учетная политика банка, которая формируется в соответствии с требованиями законодательства, регулирующего вопросы формирования и раскрытия учетной политики.

Организация бухгалтерского учета в банке осуществлялась согласно Инструкции о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь № 198 от 26.06.2007 года, и утвержденным в банке внутренними правилами документирования операций в банке, составленными с учетом функциональных особенностей, являющихся неотъемлемой частью учетной политики банка.

Для отражения всех операций банка использовался план счетов, утвержденный постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2005 года № 283 «О ведении бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь».

Синтетический учет осуществлялся на уровне балансовых счетов II, III, IV порядков, внебалансовых счетов III, IV, V порядков.

Аналитический учет всех операций производился на уровне лицевых счетов с использованием балансовых счетов IV порядка и внебалансовых счетов V порядка.

Неотъемлемой частью учетной политики банка считались утвержденные локальные нормативные правовые акты банка, относящиеся к сфере регулирования данной политики.

Каждая хозяйственная операция банка оформлялась первичными учетными документами, включенными в Перечень (далее - Перечень), утвержденный Советом Министров Республики Беларусь, и утвержденными уполномоченными государственными органами, определенными в данном перечне.

При отсутствии типовых форм первичных учетных документов, утвержденных уполномоченными государственными органами, использовались формы, самостоятельно разработанные Банком и утвержденные в локальных нормативных актах.

Применялись регистры аналитического и синтетического учета согласно Альбомам регистров аналитического и синтетического учета для Центрального офиса и ЦБУ, утвержденным решением Финансового комитета «Приорбанк» ОАО от 18 июня 2007 г. протокол № 42.

2.1. Определение стоимости активов и обязательств, при их принятии на бухгалтерский учет

2.1.1. При принятии активов и обязательств на бухгалтерский учет их стоимость определялась в соответствии с Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и

отчетности», а также иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету и отчетности.

2.1.2. Стоимость активов, приобретенных за плату, определяется путем суммирования стоимости активов, указанной в первичных учетных документах, и фактически произведенных затрат, связанных с их приобретением, в том числе осуществляемых другими лицами на основании договоров.

2.1.3. Стоимость активов, полученных безвозмездно, определяется путем суммирования стоимости активов на основании данных бухгалтерского учета передающей стороны и фактически произведенных затрат, связанных с их получением, в том числе осуществляемых другими лицами на основании договоров. Стоимость активов, полученных безвозмездно, может определяться на основании заключения об их оценке, проведенной юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, осуществляющими оценочную деятельность, или документов, подтверждающих стоимость аналогичных активов, сходных с подлежащими оценке по основным экономическим, техническим, технологическим и иным характеристикам с учетом их индивидуальных особенностей.

2.1.4. Стоимость активов, изготовленных (созданных) банком, определяется по стоимости их изготовления (создания). При этом в стоимость изготовления (создания) активов включаются затраты, связанные с использованием основных средств, нематериальных активов, сырья, материалов, топлива, энергии, трудовых ресурсов, а также другие затраты, связанные с изготовлением (созданием) активов и доведением их до состояния, пригодного к использованию.

2.1.5. Обязательства принимаются на бухгалтерский учет на основании сумм, указанных в договорах, исполнительных документах или иных документах на дату возникновения обязательств.

2.2. Учет, амортизация и переоценка основных средств

2.2.1. К основным средствам относят имущество банка с соблюдением выполнения условий, предусмотренных Инструкцией по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12 декабря 2001 г. № 118.

2.2.2. Расчет амортизации производится исходя из месячной нормы амортизации, которая определяется делением годовой нормы амортизации на 12. В течение отчетного года выбранный вариант расчета амортизации пересмотру не подлежит. Изменение амортизируемой стоимости объектов основных средств производить по решению постоянно действующей комиссии банка по проведению амортизационной политики в соответствии с законодательством.

2.2.3. Амортизация основных средств начисляется линейным способом:

- по объектам, используемым в предпринимательской деятельности, исходя из сроков полезного использования, равных нормативному сроку службы, установленному Постановлением № 161;

- по неотделимым улучшениям, используемым в предпринимательской деятельности, исходя из сроков полезного использования, равных сроку договора аренды;

- по объектам, не используемым в предпринимательской деятельности, исходя из нормативного срока службы, установленного Постановлением № 161.

2.2.4. Сроки полезного использования устанавливаются решением постоянно действующей комиссией банка по проведению амортизационной политики.

Сроки полезного использования могут быть установлены в пределах между нижней и верхней границами диапазонов амортизируемых объектов.

Пересмотр нормативных сроков службы и сроков полезного использования может производиться в случаях:

- с начала отчетного года;
- завершения модернизации, реконструкции, частичной ликвидации, дооборудования, достройки, проведенного технического диагностирования и освидетельствования, оформленных в качестве капитальных вложений актами сдачи-приемки выполненных работ;
- проведения переоценки с привлечением оценщика;
- иных, предусмотренных законодательством.

Пересмотр нормативных сроков службы и сроков полезного использования производится по решению постоянно действующей комиссии Банка по проведению амортизационной политики.

2.2.5. Переоценка основных фондов производится в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

2.3. Учет и амортизация нематериальных активов

2.3.1. Нематериальные активы к бухгалтерскому учету принимаются по первоначальной стоимости.

2.3.2. Для объектов нематериальных активов, приобретенных за плату у других организаций и физических лиц, первоначальная стоимость определяется исходя из фактически произведенных расходов по приобретению, в том числе:

- стоимость самого нематериального актива, включая паушальный платеж;
- услуги сторонних организаций, связанные с приобретением и оценкой объектов нематериальных активов;
- таможенные платежи, регистрационные сборы, государственные пошлины и другие платежи, произведенные в связи с приобретением или получением прав на объекты нематериальных активов;
- налоги и другие платежи в бюджет в соответствии с законодательством;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов нематериальных активов.

2.3.3. Первоначальная стоимость объектов нематериальных активов, полученных от других организаций безвозмездно, оценивается по рыночной стоимости, в случае невозможности оценки по рыночной стоимости — по соглашению сторон, но не ниже балансовой стоимости, по которой данный нематериальный актив числится у передающей стороны. Нематериальный актив, полученный от физических лиц, оценивается по рыночной стоимости, в случае невозможности оценки по рыночной стоимости - по соглашению сторон.

2.3.4. Первоначальная стоимость объектов нематериальных активов, созданных самим банком, определяется в сумме фактических расходов на их создание, которые включают в себя расходы на материальные ценности, оплату труда, услуги сторонних организаций, патентные пошлины и другие расходы.

2.3.5. Расчет амортизации нематериальных активов производится исходя из месячной нормы амортизации, которая определяется делением годовой нормы амортизации на 12. В течение отчетного года выбранный вариант расчета амортизации пересмотру не подлежит.

2.3.6. Амортизация нематериальных активов начисляется линейным способом, как по объектам, используемым в предпринимательской деятельности, так и по объектам, не используемым в предпринимательской деятельности.

2.3.7. Нормативный срок службы и срок полезного использования объектов нематериальных активов определяется исходя из времени их использования (срока службы), устанавливаемого патентами, свидетельствами, лицензиями, соответствующими договорами и другими документами, подтверждающими права правообладателя. При отсутствии в них указания на время использования (срок службы) эти сроки устанавливать по решению

комиссии. Пересмотр нормативных сроков службы, сроков полезного использования нематериальных активов производить при условии возобновления или продления срока их функционирования в порядке, установленном Инструкцией № 37/18/6.

Пересмотр нормативных сроков службы и сроков полезного использования производить по решению постоянно действующей комиссии банка по проведению амортизационной политики.

2.4. Учет ценных бумаг

2.4.1. Ценные бумаги для торговли приобретаются с целью их перепродажи в краткосрочном периоде, учитываются по справедливой стоимости и подлежат переоценке при изменении их справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости учитывается на счетах доходов/расходов с использованием счета переоценки. Аналитический учет ведется в разрезе видов, выпусков и эмитентов облигаций. В последующей оценке оцениваются также по справедливой стоимости.

2.4.2. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, являются производными финансовыми активами, в отношении которых у банка имеется намерение и возможность удерживать их до наступления срока погашения. При покупке оцениваются по справедливой стоимости (цене приобретения). В дальнейшем банк учитывает их по амортизированной стоимости. В отчете о прибылях и убытках финансовый результат от продажи (погашения) учитывается на счетах доходов и расходов с ценными бумагами.

2.4.3. Справедливая рыночная стоимость ценных бумаг:

- для обращающихся на Белорусской валютно-фондовой бирже – текущая стоимость;
- для обращающихся на прочих организованных торговых площадках – рыночная стоимость, рассчитываемая на торговой площадке, при наличии утвержденного порядка её расчета либо средневзвешенная цена по результатам торгового дня;
- для обращающихся на внебиржевом рынке – чистая приведенная стоимость (net present value), рассчитанная исходя из денежных потоков будущих периодов, дисконтированных с использованием текущих процентных ставок по аналогичным финансовым инструментам.

2.4.4. Правила классификации портфеля ценных бумаг утверждены решением Финансового комитета банка.

2.4.5. На приобретение ценных бумаг в первоочередном порядке используются собственные средства банка.

2.4.6. При списании со счетов бухгалтерского учета стоимости ценных бумаг одного выпуска при их выбытии используется метод оценки ФИФО (FIFO) — метод, при котором первой списывается стоимость тех ценных бумаг, которые были приобретены первыми по времени.

2.4.7. Переоценка ценных бумаг, учет которых ведется по справедливой стоимости, производится в последний рабочий день месяца, при выбытии и реклассификации в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

2.4.8. Начисление процентного (дисконтного) дохода за период нахождения ценных бумаг в собственности банка более одного дня осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца и обязательно в день переоценки до ее проведения, при продаже, погашении ценных бумаг и получении процентного дохода.

2.4.9. Начисление процентных расходов по ценным бумагам с процентным доходом и отнесение на процентные расходы суммы дисконта по ценным бумагам осуществлять в последний рабочий день месяца и обязательно при погашении (выкупе до срока погашения) ценной бумаги.

2.4.10. Доходы и расходы по сделке РЕПО начислять в течение срока РЕПО по ставке РЕПО на сумму РЕПО (по состоянию на дату исполнения первой части сделки) в последний рабочий день месяца и в дату исполнения второй части сделки РЕПО.

2.5. Учет кредитов и межбанковских операций

2.5.1. Кредиты клиентам, кредиты банкам, средства в Национальном банке, средства с других банков относятся к категории «Кредиты и дебиторская задолженность», как это определено в НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее «НСФО 39»). К данной категории относятся не имеющие котировки финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами по ним, не являющиеся производными, кроме тех, которые отнесены банком при признании в категорию «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости» или классифицированы в категорию «Финансовые активы в наличии для продажи».

2.5.2. При признании такие финансовые активы оцениваются банком по справедливой стоимости, которая, как правило, равна цене сделки и их последующая переоценка не осуществляется.

2.6. Учет собственных ценных бумаг

2.6.1. Учет собственных ценных бумаг (облигаций) осуществляется по номинальной стоимости. Аналитический учет ведется по срокам погашения выпущенных облигаций. Учет требований и обязательств осуществляется в сумме сделки.

2.6.2. Требования по денежным средствам и обязательства по ценным бумагам списываются в расход в день исполнения одной из обязанных сторон своего обязательства.

2.6.3. Если дата заключения договора совпадает с любой из дат: датой перехода права собственности или датой оплаты ценной бумаги, то требования и обязательства сторон, вытекающие из сделки, на внебалансовых счетах не отражаются.

2.6.4. Отнесение на процентные расходы суммы дисконта осуществляется в последний рабочий день месяца и обязательно при погашении (выкупе) облигаций.

2.6.5. Начисление процентных расходов по облигациям с процентным доходом осуществляется в последний рабочий день месяца и обязательно при погашении (выкупе) облигаций.

2.6.6. Процентный доход по процентным облигациям за первый период начисляется с календарного дня, следующего за датой выпуска облигаций, до даты его выплаты. Доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с календарного дня, следующего за датой выплаты дохода за предшествующий период, до даты выплаты дохода за соответствующий период (даты погашения).

2.7. Долгосрочные финансовые вложения

2.7.1. Долгосрочные финансовые вложения – это вложения в уставные фонды дочерних юридических лиц и долевые участия. Банк принимает решение о долгосрочных инвестициях в капитал предприятий, учитывая общую стратегию развития, в том числе необходимость роста бизнеса, расширения клиентской базы, предложения клиентам конкурентоспособных финансовых продуктов и услуг.

2.7.2. Принятие решений о долгосрочных инвестициях в капитал компаний-объектов инвестиций осуществляется в соответствии с инвестиционной политикой утвержденной банком.

2.7.3. Операции с долгосрочными финансовыми вложениями в бухгалтерском учете отражаются с использованием балансового 520X «Вложения в дочерние юридические лица»

не позднее дня, следующего за днем получения банком документов, подтверждающих переход (возникновение) права собственности на долгосрочные финансовые вложения, либо выполнения условий договора, определяющих переход (возникновение) права собственности на них.

2.7.4. Доходы и расходы от продажи долгосрочных финансовых вложений отражаются в бухгалтерском учете на соответствующих балансовых счетах групп 8362 «Доходы от выбытия вложений в дочерние юридические лица» и 9362 «Расходы от выбытия вложений в дочерние юридические лица».

2.7.5. Инвестиции в уставные фонды отражаются по фактической цене приобретения. Отражения результатов выбытия дочерних юридических лиц как разницы между поступлением денежных средств или иного имущества от выбытия дочернего юридического лица и балансовой стоимостью инвестиции на дату выбытия.

2.8. Средства банков и средства клиентов

2.8.1. Средства банков, включая средства Национального банка, и средства клиентов являются финансовыми обязательствами.

2.8.2. При признании такие финансовые обязательства оцениваются банком по справедливой стоимости, которая, как правило, равна цене сделки. Операционные издержки могут включаться в справедливую стоимость данных финансовых обязательств, определяемую при их признании.

2.8.3. Согласно НСФО 39, последующая оценка финансовых обязательств (за исключением производных финансовых обязательств) должна осуществляться по амортизированной и по справедливой стоимости, однако в соответствии с п.5 постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2005 № 422 такой учет будет производиться банком только после вступления в силу отдельного постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь.

2.9. Учет доходов и расходов

2.9.1. Принцип начисления при отражении в бухгалтерском учете доходов и расходов реализуется путем отражения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности доходов и расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от фактического времени их поступления или оплаты, если иное не предусмотрено законодательством.

2.9.2. Процентные доходы и процентные расходы признавать в последний рабочий день отчетного периода, исходя из остатков по счетам на конец операционного дня (кроме остатков по бюджетным счетам, текущим (расчетным) счетам, аккредитивам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

Процентные доходы и процентные расходы по остаткам на бюджетных счетах, текущих (расчетных) счетах, аккредитивах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей признавать в последний рабочий день отчетного периода, исходя из остатков по счетам на начало операционного дня. При этом в последний рабочий день года обеспечить признание процентных доходов (расходов), используя остатки по счетам на конец операционного дня.

Доначисление процентных доходов за отчетный год, в связи с изменениями условий договора, производить в текущем году с момента поступления дополнительного соглашения в банк.

2.9.3. Суммы комиссионных доходов, не полученные в отчетном периоде, отображаются по счетам начисленных доходов в последний рабочий день отчетного периода.

2.9.4. Операционные доходы (включая доходы от операций по сдаче в аренду (лизинг) и расходы при выбытии основных средств и прочего имущества признаются по мере отгрузки основных средств и прочего имущества в соответствии с Инструкцией № 125.

2.9.5. Операционные расходы по платежам в бюджет признавать в следующем порядке:

- платежи в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты, налог на недвижимость – по методу начисления (в данном отчетном периоде независимо от фактического времени их уплаты);
- платежи за землю, экологический налог, местные налоги и сборы – в месяце, следующем за отчетным;
- налог на добавленную стоимость – в том отчетном периоде текущего года, в котором признаются в учете объекты облагаемые налогом на добавленную стоимость;
- другие платежи в бюджет – в том отчетном периоде, когда возникло налоговое обязательство, либо когда производится уплата налога, сбора (пошлины).

2.10. Пересчет иностранных валют

За 31 декабря 2012 года официальный курс НБ РБ составлял 8 570 рублей за 1 доллар США соответственно. Официальный курс НБ РБ за 15 февраля 2013 года - 8 630 рублей.

3. Расшифровка статей отчетности

3.1. Денежные средства

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Денежные средства	880 217.5	743 877.0
Всего	880 217.5	743 877.0

Информация о составе денежных средств и их эквивалентов, раскрываемая для отчета о движении денежных средств:

Денежные средства и их эквиваленты	2012 год	2011 год
1	2	3
Денежные средства в кассе	479 756.8	418 282.8
Денежные средства в обменных пунктах	-	-
Денежные средства в кассах с режимом работы "продленный день"	4 187.0	8 391.7
Денежные средства в банкоматах	186 055.4	98 769.9
Денежные средства в службах инкассации	-	-
Денежные средства для подготовки авансов	30 812.2	56 027.5
Денежные средства в пути	179 406.1	162 405.1
Прочие средства платежа	-	-
Всего денежных средств	880 217.5	743 877.0
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	1 177 755.4	396 831.1
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	1 187.4	3 284.3
Корреспондентский счет в центральных (национальных) банках иностранных государств	-	-

1	2	3
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	1 178 942.8	400 115.4
Прочие счета до востребования в Национальном банке	-	-
Депозиты до востребования, размещенные в Национальном банке	-	-
Всего средств на счетах до востребования в Национальном банке	-	-
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Условные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на условных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Корреспондентские счета в банках - резидентах	175 360.6	307 685.5
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	404 822.6	104 977.5
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	580 183.2	412 663.0
Всего денежных средств и их эквивалентов	2 639 343.5	1 556 655.4

Сверка сумм денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств, с соответствующими статьями, предусмотренными в балансе:

Наименование	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс	Отклонение	Пояснение
Денежные средства	880 217.5	880 217.5	-	-
Средства на корреспондентских счетах в НБ	1 178 942.8	1 181 785.9	2 843.1	остаток по сч.1310
Средства на корреспондентских счетах в других банках	580 183.2	580 313.5	130.3	остаток по сч.1570

Информация о неденежных операциях, не включенных в отчет о движении денежных средств, по каждому символу отчета:

Символ	Сумма корректировки	Характер операции
1	2	3
70100	3 685.6	Начисленные процентные доходы по алгоритму
	-42.5	Начисленные процентные доходы по средствам клиентов
70101	3 948.8	Начисленные процентные расходы по алгоритму
	0.5	Начисленные процентные расходы по средствам других банков
70106	33 200.1	Курсовая разница по валютной позиции
	0.0	Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов
	54 297.5	Курсовая разница по резервам

1	2	3
70108	2 915.3	Начисленные прочие банковские доходы по алгоритму
	0.7	Просроченная неустойка (штрафы, пеня)
	74.4	Дивиденды не выплаченные
70109	4 232.8	Начисленные прочие операционные расходы
	15 621.5	Начисленные резервы на оплату отпусков и прочие социальные выплаты
	9.7	Начисленные прочие банковские расходы

Символ	на 01.01.2013 г.		на 01.01.2012 г.	
	Сумма корректировки	Характер операции	Сумма корректировки	Характер операции
70202	-	-	140.4	Корректировка по сч. 4340, прошедшая оборотами в 2012 г.
70203	100 757.5	Погашение задолженности за счет резервов	-	-
70205	-	-	-1 387.9	Корректировка по сч. 5600, прошедшая оборотами в 2012 г.
	-	-	-32.6	Корректировка по сч. 6479, прошедшая оборотами в 2012 г.
	-	-	-1 540.8	Корректировка по сч. 65xx, прошедшая оборотами в 2012 г.
70302	-	-	12.4	Корректировка по сч. 3809, прошедшая оборотами в 2012 г.
70305	-	-	-5 427.4	Корректировка по сч. 66xx, прошедшая оборотами в 2012 г.
	-	-	-17.4	Корректировка по сч. 3819, прошедшая оборотами в 2012 г.

3.2. Драгоценные металлы и драгоценные камни

Драгоценные камни принимаются к бухгалтерскому учету по цене приобретения.

Драгоценные металлы и драгоценные камни представляют собой запасы драгоценных металлов, собственником которых является банк. В 2012 году банк продавал мерные слитки из золота и серебра.

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Золото	6 051.5	8 993.7
Прочие драгоценные металлы	287.2	329.8
Всего	6 338.7	9 323.5

3.3. Средства в Национальном банке

Средства в Национальном банке представляют собой средства на вкладных и корреспондентских счетах, и обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь.

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Обязательные резервы	100 224.7	58 959.9
Депозиты	-	-
Средства на корреспондентских счетах	1 181 785.9	400 115.4
Другие средства	25 988.2	12 768.0
Всего	1 307 998.8	471 843.3

3.4. Средства в банках

Банк имеет широкую корреспондентскую сеть. Средства в банках, находящиеся на корреспондентских счетах, открытых в других банках (счета «НОСТРО»), используются для проведения расчетов как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте. Банк размещает денежные средства в кредитных организациях и осуществляет вклады на различные сроки.

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Кредиты	313 048.3	344 921.0
Вклады (депозиты)	348 804.3	1 265 910.4
Средства на корреспондентских счетах	580 313.5	412 771.5
Другие средства	141 658.4	7 532.4
Итого	1 383 824.5	2 031 135.3
Резервы на покрытие возможных убытков	6 617.0	177 974.3
Всего	1 377 207.5	1 853 161.0

3.5. Ценные бумаги

В 2011 году на основании решения Комитета по проблемным кредитам, было решено принять в собственность банка акции МО ОАО «Луч» в размере задолженности ИП «ЛеГранд» по исполнительным производствам по курсу НБ РБ на дату передачи имущества.

Приобретены права собственности на 35 981 акций МО ОАО «Луч», полученные в счет погашения задолженности ИП «ЛеГранд» по решению ВХС РБ от 11.11.2011 г. с характеристиками. Справедливая стоимость ценных бумаг соответствует номинальной стоимости в размере 48 770 белорусских рублей за 1 акцию согласно Определению ВХС РБ от 11.11.2011.

Классифицируются как активы, предназначенные для продажи (available for sale) в краткосрочном периоде. Не относятся к торговому портфелю, т.к. переданы по отступному. В настоящее время акции заблокированы Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов РБ.

На отчетную дату в собственности банка находятся именные приватизационные чеки «Имущество» в количестве 31 910 штук на общую сумму 2 508 бел. рублей по которым в 2012 году произведена переоценка (Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 06.07.2005 № 756). В результате переоценки, имеющиеся чеки учитываются по балансовому счету 4340 в сумме 140.4 млн.рублей. Результаты переоценки отражены в сведениях о совокупном доходе за 2011 год.

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка	140.4	140.4
Другие ценные бумаги	1 754.8	1 754.8
Просроченные процентные доходы ЦБ	-	-
Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
Резервы по непополненным процентным доходам по ценным бумагам	-	-
Всего	1 895.2	1 895.2

3.6. Кредиты клиентам

3.6.1. Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Кредиты	9 145 417.5	8 015 854.4
Займы	2 629.0	3 307.9
Лизинг	23.5	23.5
Факторинг	122 546.1	51 705.4
Другие средства	146 991.6	22 342.6
Итого	9 417 607.7	8 093 233.8
Резервы на покрытие возможных убытков	441 706.7	344 914.8
Всего	8 975 901.0	7 748 319.0

3.6.2. Кредиты клиентам включают коммерческое кредитование, кредитование предприятий малого бизнеса, потребительское кредитование, ипотечное кредитование. Кредиты представлены следующим клиентам:

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Государственные компании	1 427 951.0	664 654.8
Частные компании	6 272 237.5	5 918 537.1
Физические лица	1 570 879.1	1 491 146.6
Другие средства	146 540.1	18 895.3
Итого	9 417 607.7	8 093 233.8

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

В рамках перехода с Общесоюзного классификатора отраслей народного хозяйства (ОКОНХ) к Общегосударственному классификатору видов экономической деятельности (ОКЭД) в отчетном году, параметр вида экономической деятельности по кредитным операциям устанавливается по виду экономической деятельности, на который выдан кредит, а за предыдущий год - по основному виду экономической деятельности клиента.

Сравнительная информация приведена в таблицах:
за 2012 год

	На 01.01.2013
Физические лица	1 570 879.1
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	38 455.4
Обрабатывающая промышленность	3 177 747.9
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	53 207.7
Строительство	161 407.3
Торговля, ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 193 729.2
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	41 545.0
Другие виды деятельности	34 096.0
Другие средства	146 540.1
Итого	9 417 607.7

за 2011 год

	На 01.01.2012
Физические лица	1 491 146.6
Жилищное хозяйство	96.4

Информационно-вычислительное обслуживание	4 846.1
Коммунальное хозяйство и непроизводственные виды бытослуживания	3 220.9
Лесное хозяйство	631.0
Операции с недвижимым имуществом	5 306.8
Промышленность	2 282 355.7
Сельское хозяйство	17 572.9
Строительство	293 205.1
Торговля и общественное питание	1 373 204.9
Другие виды деятельности	2 602 752.2
Другие средства	18 895.3
Итого	8 093 233.8

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

Виды полученного обеспечения:

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

3.6.5. При предоставлении кредитов дочерним компаниям банк получает гарантии от материнских компаний.

3.6.6. Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения.

3.6.7. Резервы на обесценение активов вычитаются из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы по искам, гарантиям и обязательствам учитываются как обязательства.

Движение специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов:

за 2012 год

№ п/п	Показатели	Сумма	В том числе		
			Банки	юридические лица	физические лица
1	2	3	4	5	6
1	Входящий остаток на начало года	522 889.1	177 974.3	309 173.0	35 741.8
2	Доначислено (всего):	3 889 006.1	1 992 865.2	1 666 845.0	229 295.9
	В том числе:				
2.1	вследствие изменения качества задолженности	3 726 106.5	1 988 100.0	1 519 077.1	218 929.4
2.2	вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	162 899.6	4 765.2	147 767.9	10 366.5
2.3	по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов	-	-	-	-
3	Уменьшено (всего):	3 963 571.5	2 164 222.5	1 613 583.7	185 765.3
	В том числе:				
3.1	использовано на списание безнадежной задолженности	100 757.6	-	89 976.4	10 781.2

1	2	3	4	5	6
3.2	вследствие погашения задолженности	3 440 132.7	2 123 682.2	1 151 430.0	165 020.5
3.3	вследствие изменения качества задолженности	275 816.7	36 259.1	239 557.6	-
3.4	вследствие изменения официального курса белорусского рубля к другим валютам	146 864.5	4 281.2	132 619.7	9 963.6
3.5	по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов	-	-	-	-
4	Остаток на отчетную дату	448 323.7	6 617.0	362 434.3	79 272.4

за 2011 год

№ п/п	Показатели	Сумма	В том числе		
			Банки	юридические лица	физические лица
1	2	3	4	5	6
1	Входящий остаток на начало года	93 251.8	5 101.1	64 770.1	23 380.6
2	Доначислено (всего):	4 721 256.2	3 417 804.7	1 198 735.1	104 716.4
	В том числе:				
2.1	вследствие изменения качества задолженности	4 481 206.8	3 387 453.3	1 001 895.7	91 857.8
2.2	вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	240 049.4	30 351.4	196 839.4	12 858.6
2.3	по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов	-	-	-	-
3	Уменьшено (всего):	4 291 618.9	3 244 931.5	954 332.2	92 355.2
	В том числе:				
3.1	использовано на списание безнадежной задолженности	38 496.9	-	27 043.4	11 453.5
3.2	вследствие погашения задолженности	4 020 229.5	3 237 308.9	704 619.9	78 300.7
3.3	вследствие изменения качества задолженности	163 928.5	-	163 928.5	-
3.4	вследствие изменения официального курса белорусского рубля к другим валютам	68 964.0	7 622.6	58 740.4	2 601.0
3.5	по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов	-	-	-	-
4	Остаток на отчетную дату	522 889.1	177 974.3	309 173.0	35 741.8

Резерв, созданный под обесценение внебалансовых обязательств перед клиентами банка, является адекватной оценкой уменьшения их стоимости с учетом обесценения. Информация по резервам раскрыта в п. 3.17.1 данной пояснительной записки.

С целью погашения просроченной задолженности в течение 2012 года на основании решений Комитета по проблемным кредитам было реализовано имущество должников, ранее принятое на баланс банка, на сумму 2 900.4 млн.рублей. На сумму 122.3 млн. рублей были заключены договора уступки права требования.

3.7 Долгосрочные финансовые вложения

Долгосрочные финансовые вложения представляют собой долевые участия и вложения в уставные фонды дочерних компаний банка.

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Долевые участия	229.7	20.2
Вложения в дочерние юридические лица	27 644.2	21 144.2
Итого	27 873.9	21 164.4
Резервы на покрытие возможных убытков	0.0	-
Всего	27 873.9	21 164.4

3.8 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы включают в себя следующие позиции:

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Основные средства	1 216 729.7	811 823.5
Оборудование, требующее монтажа	3 878.4	4 097.6
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	51 562.0	50 225.1
Нематериальные активы	113 001.2	68 851.2
Вложения в нематериальные активы	3 189.8	4 555.0
Итого	1 388 361.1	939 552.4
Накопленная амортизация	407 000.3	284 101.6
Всего	981 360.8	655 450.8

В связи с применением Постановления № 161 от 30.09.2011 года о нормативных сроках службы основных средств и переходом на новый классификатор, в отчетном году были произведены перемещения по счетам по учету основных средств в сумме 14 494.4 млн.рублей и соответственно по счетам по учету начисленной амортизации в сумме 3 317.5 млн.рублей.

	Перемещение по счетам по учету основных средств			
	Основные средства			Аренда
	2	3	4	5
1				
Здания и сооружения	402.3	-	-	(12 257.7)
Вычислительная техника	-	1 316.4	(62.3)	-
Прочие основные средства	(402.3)	(1 316.4)	62.3	(455.7)
Основные средства по арендным, лизинговым операциям				12 713.4

	Перемещение по счетам по учету амортизации			
	Основные средства			Аренда
	2	3	4	5
1				
Здания и сооружения	125.3	-	-	(1 827.7)
Вычислительная техника	-	1 053.5	(53.1)	-
Прочие основные средства	(125.3)	(1 053.5)	53.1	(257.9)
Основные средства по арендным, лизинговым операциям	-	-	-	2 085.6

Движение по статьям основных средств за 2012 год:

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2012	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2013
1	2	3	4	5	6	7
1	Земля	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	367 801.9	107 893.1	18 216.2	147 427.6	604 906.4
3	Вычислительная техника	157 796.9	23 643.4	732.1	12 706.5	193 414.7
4	Транспортные средства	35 475.2	1 701.3	769.1	3 565.8	39 973.2
5	Прочие основные средства	245 897.0	67 400.3	15 515.9	58 744.7	356 526.1
6	Основные средства по арендным, лизинговым операциям	-	12 713.3	-	4 370.8	17 084.1
8	Неотделимые улучшения	4 852.5	777.9	1 118.9	313.7	4 825.2
9	Нематериальные активы	68 851.2	49 673.9	5 523.9	-	113 001.2
10	I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	880 674.7	263 803.2	41 876.1	227 129.1	1 329 730.9

II. Накопленная амортизация

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2012	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2013
1	2	3	4	5	6	7
1	Земля	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	65 997.7	5 327.6	2 844.2	26 855.5	95 336.6
3	Вычислительная техника	83 460.9	21 579.8	722.8	6 936.9	111 254.8
4	Транспортные средства	14 496.4	4 441.1	713.6	1 784.7	20 008.6
5	Прочие основные средства	90 230.1	28 031.0	7 919.1	23 517.8	133 859.8
6	Основные средства по арендным и лизинговым операциям	-	2 097.8	-	743.4	2 841.2
7	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	-	-	-	-	-
8	Неотделимые улучшения	3 077.6	1 444.7	1 118.9	147.0	3 550.4
9	Нематериальные активы	26 838.9	18 833.7	5 523.7	-	40 148.9
10	II. Итого накопленная амортизация	284 101.6	81 755.7	18 842.3	59 985.3	407 000.3
11	III. Остаточная стоимость	596 573.1	x	x	x	922 730.6

По счету 6479 в 2011 году была начислена амортизация и отнесена на расходы по счету 9342 в 2012 году в связи с открытием УРМ в сумме 0.3 млн. рублей и корректировочным оборотом 2013 года в сумме 2.9 млн. рублей. В 2012 году было принято на баланс здание многоквартирного жилого дома с износом 0.6 млн. рублей.

В таблицу «Накопленная амортизация» не включается амортизация по основным средствам, переданным в погашение задолженности в сумме 1.8 млн. рублей (п.3.9).

В результате образовалась разница между амортизационными отчислениями, отраженными в п. 3.8 и п.3.25.2 в сумме 4.4 млн.рублей.

Движение по статьям основных средств за 2011 год:

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2011	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2012
1	2	3	4	5	6	7
1	Земля	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2	Здания и сооружения	188 864.3	13 274.6	5 929.8	171 592.8	367 801.9
3	Вычислительная техника	56 400.6	16 590.9	2 958.4	87 763.8	157 796.9
4	Транспортные средства	13 417.2	4 751.1	715.0	18 021.9	35 475.2
5	Прочие основные средства	102 491.8	33 033.1	6 862.9	117 235.0	245 897.0
6	Основные средства по арендным, лизинговым операциям	-	-	-	-	-
8	Неотделимые улучшения	2 493.7	292.8	184.2	2 250.2	4 852.5
9	Нематериальные активы	41 419.1	29 580.3	2 148.2	0.0	68 851.2
10	I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	405 086.7	97 522.8	18 798.5	396 863.7	880 674.7

II. Накопленная амортизация

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2011	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2012
1	2	3	4	5	6	7
1	Земля	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	32 856.7	2 379.0	245.4	31 007.4	65 997.7
3	Вычислительная техника	32 068.9	7 525.6	2 223.7	46 090.1	83 460.9
4	Транспортные средства	5 376.0	1 742.6	684.6	8 062.4	14 496.4
5	Прочие основные средства	41 723.7	10 923.3	5 053.9	42 637.0	90 230.1
6	Основные средства по арендным и лизинговым операциям	-	-	-	-	-
7	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7
8	Неотделимые улучшения	360.6	1 484.4	64.4	1 297.0	3 077.6
9	Нематериальные активы	18 091.2	10 887.2	2 139.5	-	26 838.9
10	II. Итого накопленная амортизация	130 477.1	34 942.1	10 411.5	129 093.9	284 101.6
11	III. Остаточная стоимость	274 609.6	x	x	x	596 573.1

В отчетном периоде также была произведена переоценка на сумму 5 840.6 млн. руб. по следующим счетам, не вошедшим в таблицу:

- счет 5561 «Вложения в основные средства» — 697.0 млн. руб.;
- счет 5562 «Вложения в незавершенное строительство» — 4 151.1 млн. руб.;
- счет 5580 «Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства» - 36.8 млн. руб.;
- счет 5570 «Оборудование, требующее монтажа» — 955.7 млн. руб.

Данные по переоценке отражены в п. 3.8.1 пояснительной записки.

В декабре 2012 года списывалась переоценка на сумму 73.8 млн.рублей согласно решения Финансового комитета протокол № 98 от 29.12.2012 о продаже капитального строения ТД «Кросны».

В 2011 году списывался фонд переоценки на общую сумму 67.5 млн.рублей, в том числе:
-фонд переоценки основных средств на 1.6 млн. рублей в связи с прекращением проектных работ по системам охранной сигнализации, пожарной сигнализации, оповещения о пожаре по зданию в г. Светлогорск, согласно решению Финансового комитета Приорбанк № 82 от 24.10.2011г и выписки протокола заседания Технического комитета № 9 от 04.10.2011г.

-фонд переоценки незавершенного строительства и неустановленного оборудования на сумму:
- 58.4 млн. рублей в связи с прекращением освоения земельного участка, предоставленного под строительство здания ЦБУ в г.Светлогорске, согласно решению Финансового комитета Приорбанк № 82 от 24.10.2011г.;

- 6.9 млн.рублей проектные работы по системам пожарной сигнализации, оповещения о пожаре на работе по адресу г.Минск, ул.Кропоткина, 91 в связи с несоответствием действующих норм, согласно докладной записке от 30.11.2011г. и 01.12.2011г.;

- 0.6 млн. рублей списывается переоценка за 2008-2010 г. в связи с прекращением освоения земельного участка, предоставленного под здание ЦБУ в г. Слониме, согласно решению Финансового комитета Приорбанк № 78 от 10.10.2011г.

Результаты переоценки отражены в сведениях о совокупном доходе за 2012 год.

3.8.1. В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 20 октября 2006 года № 622 «О вопросах переоценки основных средств, не завершенных строительством объектов неустановленного оборудования», банком по состоянию на 01 января 2013 года проведена переоценка основных средств, незавершенных строительством объектов и неустановленного оборудования.

Данные по переоценке по состоянию на 01 января 2013 года:

№ счета	Наименование счета	Остаток 01.01.13 до переоценки	Сумма переоценки стоимости	Сумма переоценки амортизации	Остаток 01.01.13 после переоценки
1	2	3	4	5	6
5510	Здания и сооружения	457 478.8	147 427.6		604 906.4
5521	Вычислительная техника	180 708.2	12 706.5		193 414.7
5522	Транспортные средства	36 407.4	3 565.8		39 973.2
5529	Прочие основные средства	297 781.4	58 744.7		356 526.1
5532	Основные средства, переданные в аренду, лизинг	12 713.4	4 370.8		17 084.2
5580	Неотделимые улучшения	4 511.5	313.7		4 825.2
5561	Капитальные вложения	3 847.1	697.0		4 544.1
5562	Капитальные вложения по незавершенному строительству	42 278.2	4 151.1		46 429.3
5570	Оборудование, требующее монтажа	2 922.7	955.7		3 878.4
5580	Вложения в арендованные основные средства	551.8	36.8		588.6
	Итого:	1 039 200.5	232 969.7		1 272 170.2
5592	Амортизация зданий и сооружений	68 481.1		26 855.5	95 336.6
5592	Амортизация вычислительной техники	104 317.9		6 936.9	111 254.8
5592	Амортизация транспортных средств	18 223.9		1 784.7	20 008.6
5592	Амортизация прочих основных средств	110 342.1		23 517.8	133 859.9
5593	Амортизация неотделимых улучшений	3 403.4		147.0	3 550.4
5594	Амортизация основных средств, сданных в аренду	2 097.8		743.4	2 841.2
	Итого:	306 866.2		59 985.3	366 851.5

3.9. Имущество, предназначенное для продажи

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Основные средства, переданные банку в погашение задолженности	878.0	2 063.5
Прочее имущество, переданные банку в погашение задолженности	98.9	525.0
Итого	976.9	2 588.5
Амортизация	1.0	6.0
Всего	975.9	2 582.5

Данное имущество передается банку в погашение задолженности, но не используется банком для собственных нужд.

Движение по статье имущество, предназначенное для продажи за 2012 год:

I. Стоимость имущества:

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2012	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2013
1	2	3	4	5	6	7
1	Основные средства, переданные в погашение задолженности	2 063.5	1 296.8	2 482.3	-	878.0
2	Прочее имущество, переданные банку в погашение задолженности	525.0	8.6	434.7	-	98.9
2	I. Итого стоимость	2 588.5	1 305.4	2 917.0	-	976.9

II. Накопленная амортизация

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2012	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2013
1	2	3	4	5	6	7
1	Основные средства, переданные в погашение задолженности	6.0	1.8	6.8	-	1.0
10	II. Итого накопленная амортизация	6.0	1.8	6.8	-	1.0
11	III. Остаточная стоимость	2 582.5	x	x	x	975.9

3.10. Прочие активы и прочие обязательства

В состав прочих активов входят следующие позиции:

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности	100 447.9	90 595.4
Материалы	32 526.4	13 632.8
Расходы будущих периодов	14 963.9	11 248.2
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	13 099.8	17 826.7
Просроченные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	13 447.8	16 810.8
Прочие активы	2 779.6	7 388.0
Итого	177 265.4	157 501.9
Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
Всего	177 265.4	157 501.9

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	26 345.0	117 725.2
Резерв на оплату отпусков и прочие социальные выплаты	33 351.1	17 729.6
Резерв на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе	93 698.6	56 352.1
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	19 848.3	12 926.9
Доходы к получению	729.7	264.9
Прочие обязательства	1 730.6	431.9
Всего	175 703.3	205 430.6

При создании резерва на оплату отпусков по счету 6213, банк учитывает ожидаемые суммы оплаты дней краткосрочного оплачиваемого отпуска с учетом отчислений в фонды.

3.10.1. Банк принимает участие в строительстве многоквартирных жилых домов, которые дальнейшем намеревается продать. Данные жилые дома представлены завершенными квартирами, принадлежащими банку, и незавершенными объектами строительства.

Балансовая стоимость представляет собой стоимость строительства жилых домов. Продажной стоимостью является рыночная стоимость. Прибыль от данной деятельности учитывается в составе прочих доходов банка. Банк также выступает в роли соинвестора или посредника при строительстве и продаже квартир в Республике Беларусь. По статье баланса «Прочие активы» в составе дебиторской задолженности включены предоплаты строительным компаниям, а также средства на реконструкцию собственного здания.

3.10.2. Движение специального резерва на покрытие возможных убытков по условным обязательствам, подверженным кредитному риску.

За 2012 год

№ п/п	Показатели	В том числе			
		Сумма	банки	юридические лица (кроме банков)	физические лица
1	2	3	4	5	6
1	Входящий остаток на начало года	56 352.1	-	54 356.9	1 995.2
2	Доначислено – всего (строки 2.1+2.2)	744 361.4	-	739 098.5	5 262.9
	В том числе:				
2.1	вследствие изменения качества условных обязательств	697 571.7	-	692 308.8	5 262.9
2.2	вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	46 789.7	-	46 789.7	-
3	Уменьшено – всего (строки 3.1+3.2+3.3+3.4)	707 014.9	-	702 378.7	4 636.2
	В том числе:				
3.1	вследствие исполнения условных обязательств	544 859.3	-	540 223.1	4 636.2
3.2	вследствие окончания срока действия условных обязательств	17 704.1	-	17 704.1	-
3.3	вследствие изменения качества условных обязательств	102 278.8	-	102 278.8	-
3.4	вследствие изменения официального курса белорусского рубля к другим валютам	42 172.7	-	42 172.7	-
4	Остаток на отчетную дату	93 698.6	-	91 076.7	2 621.9

За 2011 год

№ п/п	Показатели	В том числе			
		Сумма	банки	юридические лица (кроме банков)	физические лица
1	2	3	4	5	6
1	Входящий остаток на начало года	34 719.5	-	33 306.6	1 412.9
2	Доначислено – всего (строки 2.1+2.2)	363 400.9	-	358 728.6	4 672.3
	В том числе:				
2.1	вследствие изменения качества условных обязательств	326 890.7	-	322 218.4	4 672.3
2.2	вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	36 510.2	-	36 510.2	-
3	Уменьшено – всего (строки 3.1+3.2+3.3+3.4)	341 768.3	-	337 678.3	4 090.0
	В том числе:				
3.1	вследствие исполнения условных обязательств	238 756.2	-	234 666.2	4 090.0
3.2	вследствие окончания срока действия условных обязательств	15 127.3	-	15 127.3	-
3.3	вследствие изменения качества условных обязательств	75 074.3	-	75 074.3	-
3.4	вследствие изменения официального курса белорусского рубля к другим валютам	12 810.5	-	12 810.5	-
4	Остаток на отчетную дату	56 352.1	-	54 356.9	1 995.2

3.11. Производные финансовые инструменты

	на 1 января 2013	на 1 января 2012
Производные финансовые активы	1 210 301.4	1 112 743.6
Производные финансовые обязательства	29 032.7	3 153.8

3.11.1. Производные финансовые инструменты первоначально и в последующем признаются по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей, рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и других факторах. Производные финансовые инструменты при превышении справедливой стоимости требований над справедливой стоимостью обязательств отражаются в активе, а при превышении справедливой стоимости обязательств над справедливой стоимостью требований, отражаются в пассиве. Изменение справедливой стоимости требований и обязательств по производным финансовым инструментам осуществляется в последний рабочий день месяца, а также при закрытии позиции и (или) исполнении сделки с производным инструментом.

(в миллионах белорусских рублей)

Валютные контракты (форварды и свопы)	Условная основная сумма	2012 год		Условная основная сумма	2011 год	
		Справедливая стоимость			Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
1	2	3	4	5	6	7

1	2	3	4	5	6	7
Договор по белорусскому рублю - евро с белорусским банком	758 038.4	1 205 956.4	-	758 038.4	1 109 237.1	-
Договор по белорусскому рублю - доллару США с иностранным банком	1 500.0	2.6	-	-	-	-
Договор по доллару США - евро с белорусским банком	-	-	-	345 079.4	-	(3 153.8)
Договор по швейцарскому франку – доллару США с иностранным банком	23 446.1	-	(870.6)	40 692.9	61.2	-
Договор по евро -доллару США с иностранным банком	2 237 128.3	-	(27 858.1)	341 280.0	3 445.3	-
Договор по доллару США - евро с иностранным банком	14 760.7	-	(18.4)	-	-	-
Договор по евро - фунт стерлингов с иностранной компанией	4 139.7	0.6	-	-	-	-
Договор по евро - доллар США с иностранной компанией	138 348.0	356.7	-	-	-	-
Договор по доллару США - евро с иностранной компанией	42 850.0	907.2	-	-	-	-
Договор по доллару США - евро с белорусской компанией	182 898.4	3 077.9	-	-	-	-
Договор по доллару США - евро с белорусской компанией	139 650.3	-	(285.6)	-	-	-
Итого	3 542 759.7	1 210 301.4	(29 032.7)	1 485 090.7	1 112 743.6	(3 153.8)

3.11.2. Производные финансовые инструменты используются для управления валютными рисками и рисками ликвидности. По состоянию на 1 января 2012 года банк имел позиции по следующим видам производных финансовых инструментов:

Форвардные контракты, которые 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 – договорные соглашения между двумя банками на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или форвардного индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам на основании условных сумм.

3.12. Средства Национального банка

Средства Национального банка включают в себя задолженность перед Национальным банком и средства на корреспондентских счетах.

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Кредиты	-	1 446.2
Вклады (депозиты)	-	-
Средства на корреспондентских счетах	2 279.0	10 781.2
Другие средства	914.5	-
Всего	3 193.5	12 227.4

3.12.1. Другие средства в сумме 914.5 включают в себя задолженность Приорбанка по карточкам Mastercard перед Национальным банком

В апреле 2012 года банком был возвращен кредит вместе с выплатой процентов.

3.13. Средства банков

Средства банков включают в себя:

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Кредиты	1 749 407.4	2 596 950.1
Средства на корреспондентских счетах	230 205.6	209 481.5
Другие средства	327 014.4	7 908.5
Всего	2 306 627.4	2 814 340.1

3.13.1. Для финансирования кредитных проектов крупных государственных предприятий и предприятий малого и среднего бизнеса банк привлекает ресурсы Raiffeisen Bank International AG и международных финансовых организаций. С участием основного акционера Raiffeisen Bank International AG профинансированы кредитные проекты крупных государственных предприятий. Для кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, ипотечного кредитования использовались средства Европейского Банка Реконструкции и Развития, Голландской компании развития (ФМО).

В таблице представлена задолженность банка перед кредитными организациями в разрезе контрагентов:

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
RBI AG	1 562 155.9	2 376 919.3
ЕБРР	50 879.4	82 491.8
ФМО	50 656.3	82 293.2
Прочие банки стран ОЭСР	-	55 245.8
Белорусские банки	-	-
Прочие	85 715.8	-
Всего	1 749 407.4	2 596 950.1

3.14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Вклады (депозиты)	5 609 828.3	4 596 259.0
Средства на текущих (расчетных) счетах	3 708 634.1	2 453 131.4
Другие средства	558 997.7	567 001.5
Всего	9 877 460.1	7 616 391.9

В состав средств на текущих (расчетных) счетах входят средства коммерческих организаций в сумме 2 403 849.5 млн. руб. (2011 г.: 1 716 954.3 млн. руб.).

Вклады (депозиты) представлены следующими типами договоров:

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Условный депозит	5 665.2	5 454.4
Срочный депозит	5 600 383.1	4 589 719.5
До востребования	3 780.0	1 085.1
Всего	5 609 828.3	4 596 259.0

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 3 650 816.7 млн. руб. (2011 г.: 2 671 739.2 млн. руб.). В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь,

банк обязан возвратить такие депозиты по предварительному уведомлению вкладчика за 5 дней до ожидаемого изъятия депозита.

3.15. Ценные бумаги, выпущенные банком

Для расширения собственной ресурсной базы банк активно использовал такой инструмент, как выпуск корпоративных облигаций.

Ценные бумаги, выпущенные банком, включают в себя:

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Бездокументарные облигации	265 060.1	452 875.3
Депозитные сертификаты	-	15.3
Всего	265 060.1	452 890.6

3.15.1. Бездокументарные облигации номинированы в белорусских рублях, евро и российских рублях. Срок погашения бездокументарных облигаций наступает в период с 2013 по 2017 год, процентная ставка составляет от 3.5% до 44.0 % (в зависимости от валюты и выпуска инструмента) и пересматривается ежеквартально после выплаты купонного дохода.

3.15.2. Депозитный сертификат номинированный в белорусских рублях 15.0 млн. рублей, был погашен в январе 2012 года.

3.16. Капитал

3.16.1. Капитал банка на 01 января 2013 года составил 2 290 259.0 млн. руб. (2011 г.: 1 673 427.8 млн. руб.).

3.16.2. На отчетную дату банком сформирован резервный фонд в размере 437 806.3 млн. руб. (2011 г.: 151 149.1 млн. руб.), что составляет 106.19 % от зарегистрированного уставного фонда. Резервный фонд банка может использоваться для покрытия убытков прошлых лет и отчетного года, а также на увеличение размера его уставного фонда.

3.16.3. Капитал банка представлен в отчете об изменении капитала, который представляет собой ряд показателей, характеризующих состояние статей капитала банка, и отражает их изменения, произошедшие за отчетный период в сравнении с предыдущим отчетным годом.

Уставный капитал банка был сформирован за счет вкладов акционеров в долларах США и евро. В 2009 году было осуществлено замещение денежных средств в иностранной валюте в уставном и других фондах белорусскими рублями. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в белорусских рублях.

3.16.4. Каждая обычная акция банка предоставляет право одного голоса на общем собрании акционеров. Держатели обычных акций имеют право на получение дивидендов и любых распределяемых выплат в белорусских рублях. Привилегированные акции являются неголосующими, однако предоставляют право на получение минимальных дивидендов в размере, определяемом и утверждаемом акционерами. В случае ликвидации банка привилегированные акции предоставляют преимущественное право на получение нераспределенной прибыли. Обычно минимальный размер дивидендов по привилегированным акциям ежегодно устанавливается заранее на общем собрании акционеров банка. Фактические дивиденды по привилегированным акциям, объявленные Наблюдательным Советом, могут превышать установленный минимум и являются предметом дальнейшего одобрения на общем собрании акционеров.

3.16.5. По итогам работы за 2012 год банком получена прибыль в размере 594 930.2 млн. руб. (2011 г.: 532 668.9 млн. руб.). Собранием акционеров, состоявшимся 19 марта 2012 года, было принято решение о распределении прибыли: 95 000.0 млн. руб. — направить в фонд развития банка (в составе накопленной прибыли); 286 657.2 млн. руб. — в резервный фонд, а также выплатить дивиденды в сумме 151 011.6 млн. руб.

В отчетном году сумма дивидендов по простым акциям составила 150 992.7 млн. рублей (1 227.0 рублей на одну акцию), по привилегированным 16.8 млн. руб. (1 675.0 рублей на одну акцию).

3.16.6. Произведен расчет базовой прибыли на простую акцию (НСФО 33).

Дата перевода со счета депонента	Эмитировано акций	Выкуплено акций	Кол-во акций в обращении	Описание операции
31.12.2011	123 058 441	-	123 058 441	остаток
31.12.2012	123 058 441	-	123 058 441	остаток

Прибыль за 2012 год составила 594 930 200 077 рублей.

Сумма дивидендов по привилегированным акциям за 2012 год — 16 750 000 рублей.

1. Определяем чистую прибыль, причитающуюся владельцам простых акций:

$$\text{ЧП} = 594\,930\,200\,077 - 16\,750\,000 = 594\,913\,450\,077 \text{ рублей.}$$

2. Определяем базовую прибыль на простую акцию:

$$\text{БП} = \frac{594\,913\,450\,077}{123\,058\,441} = 4\,834.40 \text{ рублей}$$

Величина базовой прибыли на простую акцию за отчетный период составила 4 834.40 рублей, в предшествующем году — 4 328.45 рублей. Разводненная прибыль на простую акцию равна базовой прибыли на простую акцию.

3.17. Обязательства

3.17.1. Условные обязательства.

Условное обязательство — возможное обязательство, возникающее как результат прошлых событий, существование которого будет подтверждено в будущем наступлением или не наступлением одного или ряда неопределенных будущих событий, которые находятся вне контроля банка, либо обязательство, не отвечающее критериям признания резерва. Условные обязательства учитываются банком на внебалансовых счетах и подвержены кредитному риску.

Условные финансовые обязательства банка включали в себя следующие позиции:

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Обязательства по аккредитивам	616 267.6	893 498.9
Гарантии и поручительства	1 053 771.1	726 645.0
Обязательства по предоставлению денежных средств	833 628.1	646 815.6
Обязательства по перечислению денежных средств за приобретаемые активы по прочим операциям	-	-
Всего	2 503 666.8	2 266 959.5
Резерв по условным обязательствам	93 698.6	56 352.1
Условные финансовые обязательства (до вычета обеспечения)	2 409 968.2	2 210 607.4
За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	217 069.0	343 441.7
Условные финансовые обязательства	2 192 899.2	1 867 165.7

3.18. Чистые процентные доходы

3.18.1. К процентным доходам банка относятся доходы от осуществления активных операций, связанных с размещением денежных средств, драгоценных металлов, вознаграждения лизингодателя, дисконт по операциям предоставления финансирования под уступку денежного требования (факторинг), процентные и дисконтные доходы по ценным бумагам.

3.18.2. К процентным расходам относятся расходы от осуществления пассивных операций, связанных с привлечением денежных средств, драгоценных металлов, расходы по выпущенным ценным бумагам.

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Процентные доходы	1 273 411.7	940 641.0
по средствам в банках	112 921.5	43 387.5
по операциям с клиентами	1 130 756.5	889 350.8
по ценным бумагам	23 680.0	-
прочие	6 053.7	7 902.7
Процентные расходы	870 401.3	553 604.4
по средствам банков	116 228.0	120 406.7
по средствам клиентов	703 380.2	386 391.0
по ценным бумагам, выпущенным банком	50 669.1	46 658.1
прочие	124.0	148.6
Чистые процентные доходы	403 010.4	387 036.6

3.19. Чистые комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, оказываемых клиентам, а также несет расходы по различным видам проводимых операций с клиентами.

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Комиссионные доходы	900 242.0	607 065.6
по ведению счетов	495 344.6	386 972.9
по кредитам	47 956.1	18 079.9
по операциям с ценным бумагам	1 059.7	510.5
по операциям с иностранной валютой	131 086.5	73 996.2
по операциям по доверительному управлению имуществом	1 202.4	812.0
прочие	223 592.7	126 694.1
Комиссионные расходы	123 340.3	103 764.8
по ведению счетов	24 615.2	20 476.7
по кредитам	4 547.5	12 803.2
по операциям с ценным бумагам	114.0	7.3
по операциям с иностранной валютой	6 900.7	28 727.1
по операциям по доверительному управлению имуществом	25.9	-
прочие	87 137.0	41 750.5
Чистые комиссионные доходы	776 901.7	503 300.8

Фонд банковского управления – это форма инвестирования, которая заключается в объединении банком денежных средств множества частных лиц и предприятий для профессионального управления ими с целью получения прибыли на финансовом рынке.

Фонды банковского управления рассчитаны на клиентов, которые сознательно раскладывают свои сбережения в разные «корзины» и стремятся преумножить свой капитал за счет инвестиций на финансовом рынке.

Банк управляет имуществом фонда на основании договора доверительного управления, вознаграждение банка составляет 8% до 14% от положительной разницы между доходами и расходами фонда.

3.20. Чистый доход по операциям с ценными бумагами

В отчетном году банком погашались собственные бездокументарные облигации. Разница между ценой выкупа и текущей стоимостью отражалась на доходах по операциям с ценными бумагами.

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Доходы по операциям с ценными бумагами:	1 669.1	182.2
для торговли	1 669.1	182.2
удерживаемые до погашения	-	-
Расходы по операциям с ценными бумагами:	-	-
для торговли	-	-
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	1 669.1	182.2

3.21. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

В течение отчетного года банк совершал сделки на биржевом и внебиржевом валютном рынке, как за счет собственных денежных средств, так и за счет средств клиентов. Финансовый результат от осуществления операций в иностранной валюте, которые совершались в двух различных валютах, признавался банком в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому он относился. Разница между накопленным положительным и отрицательным финансовым результатом является чистым доходом по операциям с иностранной валютой.

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Доходы по операциям с иностранной валютой	271 538.2	324 048.4
Расходы по операциям с иностранной валютой	67 167.1	1 295 943.5
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	204 371.1	(971 895.1)

Курсовые разницы, образовавшиеся на балансовом счете 6921 «Переоценка валютных статей» в результате округлений при переоценке денежных статей, учитываются на балансовых счетах по учету доходов или расходов в последний рабочий день месяца. Курсовая разница в отчетном году составила 19 772.0 млн. руб. (2011 г.: 474 378.6 млн. руб.).

3.22. Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами

Доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором произошли изменения справедливой стоимости в соответствии с политикой управления рисками и инвестиционной политикой.

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	171 946.5	1 728 094.0
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	136 715.4	192 542.9
Всего	35 231.1	1 535 551.1

3.23. Чистые отчисления в резервы

Отчисления в резервы признавались в учете в качестве расходов в том отчетном периоде, в котором происходило формирование резервов. Уменьшение созданных резервов признавалось в качестве доходов в том отчетном периоде, в котором оно происходило.

Чистые отчисления в резервы включают в себя следующие позиции:

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков:	4 423 702.2	4 808 035.1
по операциям с банками	1 988 100.0	3 389 188.3
по операциям с клиентами	1 738 018.9	1 091 952.8
по операциям с ценным бумагам	-	3.3
на риски и платежи	697 583.3	326 890.7
Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	4 326 519.2	4 399 862.6
по операциям с банками	2 160 293.5	3 215 627.5
по операциям с клиентами	1 510 567.1	871 326.2
по операциям с ценным бумагам	-	3.3
на риски и платежи	655 658.6	312 905.6
Всего	97 183.0	408 172.5

3.24. Прочие доходы

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
По инкассации и доставке документов	-	19.3
От выбытия имущества	15 486.4	17 269.4
Прочие	181 902.2	97 311.8
Всего	197 388.6	114 600.5

По строке прочие отражаются доходы:

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
доходы по консультационным услугам	108.0	420.3
прочие банковские доходы	7 790.6	9 285.2
арендные, лизинговые платежи	2 590.1	1 676.2
доходы от выбытия долевых частей	0.0	8 232.1
дивиденды	241.8	3 555.2
неустойка (штрафы, пеня)	16 058.5	16 850.1
прочие операционные доходы	3 314.7	1 613.0
поступления по ранее списанным долгам	151 798.5	55 679.7
Всего	181 902.2	97 311.8

3.25. Операционные расходы

Операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
На содержание персонала	243 368.2	149 776.8
По эксплуатации основных средств	197 126.5	113 563.7
Платежи в бюджет	77 307.0	43 123.4
Прочие	111 096.4	65 719.6
Всего	628 898.1	372 183.5

Банк участвует в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя, как процента от текущих общих выплат работникам. Страховым случаем является достижение застрахованным лицом пенсионного возраста в соответствии с законодательством. Банк осуществляет социальное страхование работников в соответствии с разработанным положением посредством дочерней компании «Седьмая линия», находящейся в его полной собственности. Эти расходы

отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Сумма страховых взносов за отчетный период составила 9 261.5 млн.рублей

4. Управление финансовыми рисками. Факторы финансовых рисков

4.1. Деятельности банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками, при этом принимаются во внимание как юридические аспекты управления рисками, так и индивидуальная природа, размер и сложность бизнес процессов и конечных рисков. Все существенные риски оцениваются и лимитируются, а бизнес осуществляется с позиции риск/доходность.

В процессе управления банковскими рисками банк руководствуется тремя основными целями:

- обеспечение достаточного уровня нормативного капитала для выполнения требований Национального банка Республики Беларусь;
- эффективное использование ресурсов для нахождения оптимального соотношения между риском и доходностью, определения целесообразности принятия риска;
- поддержание разумного уровня риска путем хеджирования, секьюритизации, диверсификации и увеличения доходности.

Управление рисками осуществляется в соответствии с локальными нормативными правовыми актами банка.

Банк использует систему лимитов для ограничения кредитного, рыночного рисков, а также риска ликвидности. Все лимиты могут быть использованы на 100%. В случае превышения они могут быть пересмотрены или перераспределены на основании решения соответствующего органа управления.

Нормативный капитал всегда поддерживается на уровне выше установленного Национальным банком Республики Беларусь для обеспечения покрытия рисков, роста бизнеса и выполнения норматива достаточности капитала.

4.2. Банк управляет кредитным, рыночным, операционным рисками и риском ликвидности как основными видами рисков. Банк контролирует указанные виды рисков при помощи как количественных, так и качественных методов. Особое внимание уделяется концентрации риска, возникающей в результате неравномерного распределения задолженности. Управление концентрацией риска осуществляется путем установления лимитов.

Применение однородной системы методов оценки и ограничения риска в RZB Group для обеспечения последовательного и связанного подхода к управлению рисками.

Последовательное рассмотрение рисков. Банк оценивает риски на стадии предварительного и последующего контроля, а также определяет органы, ответственные за управление рисками.

4.3. «Приорбанк» ОАО разрабатывает стратегию по управлению рисками в соответствии со стратегией, принятой в RZB Group, и несет ответственность за применение и выполнение бюджетных показателей банка, правильную организацию и повышение эффективности внутреннего риск-менеджмента, а также за адекватный мониторинг и контроль рисков.

Банк отвечает за развитие своей собственной стратегии в соответствии со стратегией группы, соблюдает лимитную систему RZB Group, отчитывается по основным категориям риска независимому подразделению контроллинга на групповом уровне.

Одной из основных компетенций банка является риск-менеджмент, и поэтому все подразделения банка вовлечены в деятельность риск-менеджмента.

Риск-менеджмент

Задача подразделений риск-менеджмента состоит в оптимизации размеров риска по установленным категориям риска. Они разрабатывают, определяют и используют инструменты, параметры и методологии для анализа рисков при осуществлении бизнес-операций и управлении рисками портфеля; они также определяют процедуры, которым необходимо следовать в процессе принятия риска.

Риск-контроллинг

Подразделение риск-контроллинга осуществляет координацию внедрения инструментов, методов, параметров и стандартов для оценки и мониторинга риска для избежания критических ситуаций в пределах существующих лимитов, включая определение методологии и параметров для оценки рисков (например, стресс-тестирование, концентрация), внедрение оценки и контроля за рисками, мониторинг рисков и отчетность по риску.

Кредитный комитет

Кредитный комитет подотчетен непосредственно Правлению банка, осуществляет общее руководство кредитным портфелем банка в соответствии с Положением о кредитном комитете для выполнения бизнес целей и стратегии «Приорбанк» ОАО, принимает решение по осуществлению кредитных операций с надлежащим и оптимальным соотношением риска и доходности, координирует деятельность структурных подразделений банка при осуществлении кредитных операций.

Комитет по проблемным кредитам

Комитет по проблемным кредитам координирует деятельность банка по работе с проблемной задолженностью, проводит оценку качества кредитного портфеля с целью своевременного выявления проблемной задолженности, в пределах своей компетенции осуществляет пересмотр и реструктуризацию лимитов, в пределах своей компетенции принимает решение о списании задолженности по активам банка и формировании резервов, рассматривает вопросы по распоряжению имуществом, поступающего в собственность банка в счет погашения кредитных и иных долговых операций.

Финансовый комитет

Финансовый комитет осуществляет управление активами и пассивами банка с целью сохранения оптимального соотношения между доходностью и уровнем риска, анализирует макроэкономическую ситуацию в стране и за рубежом, принимает решения по управлению текущей и среднесрочной ликвидностью, процентной политикой, финансовыми рисками, а также текущей финансовой деятельностью банка, рассматривает вопросы, относящиеся к рискам, ценообразованию, надзору и регламентации в соответствии с Положением о Финансовом комитете.

4.4. 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.

4.5. 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.

4.6. 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.

4.7. 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.

4.8. 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.

4.9. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

4.10. Концентрации риска возникают в связи с использованием финансовых инструментов, которые имеют схожие характеристики и которые одинаково подвержены влиянию изменений в экономике и других условиях. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности банка к изменениям в условиях, которые влияют на определенную отрасль или географический регион.

4.10.1. Концентрация риска по географическому региону за 2012 год

Наименование статьи	Беларусь	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
1	2	3	4	5
Активы				
Денежные средства	880 217.5	-	-	880 217.5
Драгоценные металлы и драгоценные камни	6 338.7	-	-	6 338.7
Средства в Национальном банке	1 307 998.8	-	-	1 307 998.8
Средства в банках	623 601.6	618 624.3	134 981.6	1 377 207.5
Ценные бумаги	1 895.2	-	-	1 895.2
Кредиты клиентам	8 975 412.8	-	488.2	8 975 901.0
Производные финансовые активы	1 210 301.4	-	-	1 210 301.4
Долгосрочные финансовые вложения	27 856.7	-	17.2	27 873.9
Основные средства и нематериальные активы	981 360.8	-	-	981 360.8
Имущество, переданное банку в погашение задолженности	975.9	-	-	975.9
Прочие активы	177 237.1	2.1	26.2	177 265.4
Итого	14 193 196.5	618 626.4	135 513.2	14 947 336.1
Обязательства				

Средства Национального банка	3 193.5	-	-	3 193.5
Средства банков	530 361.2	1 662 148.0	114 118.2	2 306 627.4
Средства клиентов	9 588 237.0	98 516.2	190 706.9	9 877 460.1
Ценные бумаги, выпущенные банком	265 060.1	-	-	265 060.1
Производные финансовые обязательства	29 032.7	-	-	29 032.7
Прочие обязательства	175 703.3	-	-	175 703.3
Итого	10 591 587.8	1 760 664.2	304 825.1	12 657 077.1

4.10.1. Концентрация риска по географическому региону за 2011 год

Наименование статьи	Беларусь	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
1	2	3	4	5
Активы				
Денежные средства	743 877.0	-	-	743 877.0
Драгоценные металлы и драгоценные камни	9 323.5	-	-	9 323.5
Средства в Национальном банке	471 843.3	-	-	471 843.3
Средства в банках	377 919.9	1 176 209.8	299 031.3	1 853 161.0
Ценные бумаги	1 895.2	-	-	1 895.2
Кредиты клиентам	7 728 900.8	-	19 418.2	7 748 319.0
Производные финансовые активы	1 112 743.6	-	-	1 112 743.6
Долгосрочные финансовые вложения	21 147.2	-	17.2	21 164.4
Основные средства и нематериальные активы	655 450.8	-	-	655 450.8
Имущество, переданное банку в погашение задолженности	2 582.5	-	-	2 582.5
Прочие активы	157 472.8	-	29.1	157 501.9
Итого	11 283 156.6	1 176 209.8	318 495.8	12 777 862.2
Обязательства				
Средства Национального банка	12 227.4	-	-	12 227.4
Средства банков	193 967.6	2 589 113.3	31 259.2	2 814 340.1
Средства клиентов	7 388 657.3	75 593.9	152 140.7	7 616 391.9
Ценные бумаги, выпущенные банком	452 890.6	-	-	452 890.6
Производные финансовые обязательства	3 153.8	-	-	3 153.8
Прочие обязательства	205 430.6	-	-	205 430.6
Итого	8 256 327.3	2 664 707.2	183 399.9	11 104 434.4

4.10.2. Концентрация риска по видам валют за 2012 год

Наименование статьи	Национальная валюта	Доллары США	Евро	Прочие виды валют	Итого
1	2	3	4	5	6
Активы					
Денежные средства	478 594.4	223 915.7	136 440.7	41 266.7	880 217.5
Драгоценные металлы и драгоценные камни	6 338.7	-	-	-	6 338.7
Средства в Национальном банке	1 224 366.3	31 949.8	51 621.6	61.1	1 307 998.8
Средства в банках	114 612.3	594 906.3	514 899.0	152 789.9	1 377 207.5
Ценные бумаги	1 895.2	-	-	-	1 895.2
Кредиты клиентам	2 760 544.4	2 195 305.8	3 193 974.6	826 076.2	8 975 901.0
Производные финансовые активы	1 210 301.4	-	-	-	1 210 301.4
1	2	3	4	5	6
Долгосрочные финансовые вложения	27 873.9	-	-	-	27 873.9
Основные средства и нематериальные активы	981 360.8	-	-	-	981 360.8
Имущество, переданное банку в погашение задолженности	975.9	-	-	-	975.9
Прочие активы	154 873.7	17 242.7	4 927.3	221.7	177 265.4
Итого	6 961 737.0	3 063 320.3	3 901 863.2	1 020 415.6	14 947 336.1

Обязательства					
Средства Национального банка	914.5	-	-	2 279.0	3 193.5
Средства банков	25 939.0	727 449.3	1 516 133.3	37 105.8	2 306 627.4
Средства клиентов	3 422 624.8	4 008 668.3	1 879 970.9	566 196.1	9 877 460.1
Ценные бумаги, выпущенные банком	139 694.2	-	11 343.3	114 022.6	265 060.1
Производные финансовые обязательства	29 032.7	-	-	-	29 032.7
Прочие обязательства	91 481.8	42 630.9	35 970.3	5 620.3	175 703.3
Итого	3 709 687.0	4 778 748.5	3 443 417.8	725 223.8	12 657 077.1

4.10.2. Концентрация риска по видам валют за 2011 год

Наименование статьи	Национальная валюта	Доллары США	Евро	Прочие виды валют	Итого
1	2	3	4	5	6
Активы					
Денежные средства	294 281.8	247 797.0	174 451.3	27 346.9	743 877.0
Драгоценные металлы и драгоценные камни	9 323.5	-	-	-	9 323.5
Средства в Национальном банке	468 559.0	290.7	2 993.6	-	471 843.3
Средства в банках	170 370.3	1 157 421.1	313 784.0	211 585.6	1 853 161.0

Ценные бумаги	1 895.2	-	-	-	1 895.2
Кредиты клиентам	2 200 017.7	2 634 100.2	2 722 795.5	191 405.6	7 748 319.0
Производные финансовые активы	0.0	3 506.5	1 109 237.1	-	1 112 743.6
Долгосрочные финансовые вложения	21 164.4	-	-	-	21 164.4
Основные средства и нематериальные активы	655 450.8	-	-	-	655 450.8
Имущество, переданное банку в погашение задолженности	2 582.5	-	-	-	2 582.5
Прочие активы	140 355.4	13 869.0	3 136.7	140.8	157 501.9
Итого	3 964 000.6	4 056 984.5	4 326 398.2	430 478.9	12 777 862.2

1	2	3	4	5	6
Обязательства					
Средства Национального банка	-	1 446.2	-	10 781.2	12 227.4
Средства банков	27 802.2	805 386.0	1 948 506.6	32 645.3	2 814 340.1
Средства клиентов	1 885 040.8	3 233 246.3	2 052 985.6	445 119.2	7 616 391.9
Ценные бумаги, выпущенные банком	329 777.1	30 158.5	92 955.0	-	452 890.6
Производные финансовые обязательства	-	-	3 153.8	-	3 153.8
Прочие обязательства	153 881.8	12 480.8	36 816.0	2 252.0	205 430.6
Итого	2 396 501.9	4 082 717.8	4 134 417.0	490 797.7	11 104 434.4

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.

4.11. Кредитным риском банка является вероятность невыполнения контрагентом (заемщиком) своих обязательств по перечислению (возврату) денежных средств в полном объеме и в установленные сроки. 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. Для этого осуществляется анализ финансового положения заемщика и его возможности осуществлять погашение кредита. Лимиты уровня кредитного риска по заемщикам и продукции устанавливаются кредитным комитетом.

В отношении большинства кредитов банк получает обеспечение. Банком разработана процедура проверки кредитного качества с целью раннего выявления возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам устанавливаются с использованием классификации кредитного риска путем присвоения кредитного рейтинга каждому контрагенту. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он может быть подвержен и предпринять необходимые меры. Далее, подверженность контрагента риску ограничивается дополнительными лимитами, покрывающими подверженность балансовым и внебалансовым рискам, которые устанавливаются Кредитным Комитетом.

4.12. Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

4.12.1. 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 процедур и контроля рисков.

4.12.2. В таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам баланса. Максимальный размер кредитного риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

Наименование статей	Примечания	Общая сумма максимального размера риска 2012 г.	Общая сумма максимального размера риска 2011 г.
Средства в Национальном банке	3.2	1 307 998.8	471 843.3
Средства в банках	3.3	1 377 207.5	1 853 161.0
Ценные бумаги	3.4	1 895.2	1 895.2
Кредиты клиентам	3.5	8 975 901.0	7 748 319.0
Производные финансовые активы	3.10	1 210 301.4	1 112 743.6
Прочие активы	3.9	47 490.3	34 637.5
Всего		12 920 794.2	11 222 599.6
Условные обязательства	3.16.1	2 192 899.2	1 867 165.7
Общий размер кредитного риска		15 113 693.4	13 089 765.3

4.12.3. По финансовым инструментам, отраженным по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы, представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений стоимости.

4.13. Банк управляет качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице представлен анализ кредитного качества в разрезе категорий клиентов на основании системы кредитных рейтингов банка. Клиентам присваивается экономический рейтинг, который характеризует способность должника исполнить свои обязательства перед банком в среднесрочном периоде и позволяет банку определить степень риска, которую банк принимает при финансировании клиента.

В основе классификации по качеству финансовых активов положены группы риска в соответствии с Инструкцией «О порядке формирования и использования Банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям не отраженным на балансе» № 138 от 28 сентября 2006 года. Банк считает, что кредитному риску подвержены финансовые активы, отраженные в нижеуказанной таблице. Активы по первой группе риска относятся к высокому рейтингу, активы по второй группе риска относятся к стандартному рейтингу, активы по третьей и четвертой группе риска к рейтингу ниже стандартного, а активы по пятой группе риска являются индивидуально обесцененными.

2012 год

	<i>Не просроченные не обесцененные</i>			Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга			
АКТИВЫ						
Средства в банках	1 383 824.5	-	-	-	-	1 383 824.5
Кредиты клиентам:	6 478 190.1	2 561 708.3	195 642.5	23 720.4	11 806.3	9 271 067.6
юридические лица	5 114 080.8	2 371 336.5	186 904.8	22 186.9	5 679.5	7 700 188.5
физические лица	1 364 109.3	190 371.8	8 737.7	1 533.5	6 126.8	1 570 879.1
Итого	7 862 014.6	2 561 708.3	195 642.5	23 720.4	11 806.3	10 654 892.1

2011 год

	<i>Не просроченные не обесцененные</i>			Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга			
АКТИВЫ						
Средства в банках	1 853 161.0	-	-	-	-	1 853 161.0
Кредиты клиентам:	5 872 095.8	2 042 811.0	115 557.7	23 897.8	19 976.2	8 074 338.5
юридические лица	4 424 626.3	2 024 972.2	98 921.0	21 763.0	12 909.4	6 583 191.9
физические лица	1 447 469.5	17 838.8	16 636.7	2 134.8	7 066.8	1 491 146.6
Итого	7 725 256.8	2 042 811.0	115 557.7	23 897.8	19 976.2	9 927 499.5

4.14. Риск ликвидности и управление источниками финансирования

4.14.1. 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.

4.14.2. 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 Национальном банке Республики Беларусь, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

4.14.3. Ликвидность оценивается, и ее управление осуществляется банком в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств,

клиентов в рамках пределов, установленных Национальным банком Республики Беларусь. На 1 января 2012 года эти соотношения составляли:

		на 01.01.2013	на 01.01.2012
«Текущая ликвидность» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	min 70%	101.9%	158.3%
«Краткосрочная ликвидность» (активы, получаемые в течение одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение одного года)	min 1	1.0	2.7
«Мгновенная ликвидность» (активы, получаемые или реализуемые по требованию / обязательства, выплачиваемые по требованию)	min 20%	179.6%	266.6%
«Соотношение ликвидных и суммарных активов»	min 20%	26.9%	36.2%

4.15. Рыночный риск

4.15.1. 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.

4.15.2. Рыночный риск управляется и контролируется на основании различных методов анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Тип риска	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Рыночный риск	73 552.3	69 718.9
в т.ч. валютный	73 367.6	69 251.1
товарный	184.7	467.8

5. Справедливая стоимость финансовых инструментов

5.1. Отражение и классификация финансовых инструментов в определенные категории исходя из намерения (цели) приобретения или выпуска осуществляется банком в соответствии с НСФО 7-Ф «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Справедливая стоимость финансовых инструментов банка, отраженных в финансовой отчетности, в разрезе классов.

	Балансовая стоимость 2012 г.	Справедли- вая стоимость 2012 г.	Непри- знанный доход/ расход 2012 г.	Балансовая стоимость 2011 г.	Справедли- вая стоимость 2011 г.	Непри- знанный доход/ расход 2011 г.
1	2	3	4	2	3	4
АКТИВЫ						
Денежные средства	880 217.5	880 217.5	-	743 877.0	743 877.0	-
Драгоценные металлы и драгоценные камни	6 338.7	6 338.7	-	9 323.5	9 323.5	-
Средства в НБ РБ	1 307 998.8	1 307 998.8	-	471 843.3	471 843.3	-
Средства в банках	1 377 207.5	1 377 207.5	-	1 853 161.0	1 853 161.0	-
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости	1 895.2	1 895.2	-	1 895.2	1 895.2	-

через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО						
Кредиты клиентам	8 975 901.0	8 975 901.0	-	7 748 319.0	7 748 319.0	-
Производные финансовые инструменты	1 210 301.4	1 210 301.4	-	1 112 743.6	1 112 743.6	-
Прочие активы	47 490.3	47 490.3	-	34 637.5	34 637.5	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства НБ РФ	3 193.5	3 193.5	-	12 227.4	12 227.4	-
Кредиты и другие средства банков	2 306 627.4	2 306 627.4	-	2 814 340.1	2 814 340.1	-
Средства клиентов	9 877 460.1	9 877 460.1	-	7 616 391.9	7 616 391.9	-
Ценные бумаги, выпущенные банком	265 060.1	265 060.1	-	452 890.6	452 890.6	-

1	2	3	4	2	3	4
Производные финансовые инструменты	29 032.7	29 032.7	-	3 153.8	3 153.8	-
Прочие обязательства	36 968.5	36 968.5	-	19 136.6	19 136.6	-

5.2. Методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в отчетности по справедливой стоимости.

5.2.1. Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой. В случае финансовых активов с более длительным сроком погашения применяемые ставки процента отражают рыночные ставки и, следовательно, справедливая стоимость приблизительно равняется балансовой.

5.2.2. Финансовые инструменты с фиксированной ставкой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оцениваются путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

5.2.3. Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

В таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе следующих категорий: инструменты, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок; инструменты, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию; инструменты, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

2012 год

	Рыночные котировки 2012 г.	Модели оценки		Итого 2012 г.
		Исходные данные – рыночная информация 2012 г.	Исходные данные – нерыночная информация 2012 г.	
Активы				
Производные финансовые инструменты	-	1 210 301.4	-	1 210 301.4
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО		1 895.2	-	1 895.2
Итого	-	1 212 196.6	-	1 212 196.6
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	29 032.7	-	29 032.7
Итого	-	29 032.7	-	29 032.7

2011 год

	Рыночные котировки 2011 г.	Модели оценки		Итого 2011 г.
		Исходные данные – рыночная информация 2011 г.	Исходные данные – нерыночная информация 2011 г.	
Активы				
Производные финансовые инструменты	-	1 112 743.6	-	1 112 743.6
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО		1 895.2	-	1 895.2
Итого	-	1 114 638.8	-	1 114 638.8
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	3 153.8	-	3 153.8
Итого	-	3 153.8	-	3 153.8

6. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств.

6.1.1. В таблице представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков погашения. В данной таблице не учитываются созданные резервы и просроченная задолженность.

	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого

	2012 год			2011 год		
АКТИВЫ						
1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства	880 217.5	-	880 217.5	743 877.0	-	743 877.0
Драгоценные металлы и драгоценные камни	6 338.7	-	6 338.7	9 323.5	-	9 323.5
Средства в Национальном банке	1 207 774.1	100 224.7	1 207 774.1	412 883.4	58 959.9	471 843.3
Средства в банках	1 201 609.0	182 215.5	1 201 609.0	2 020 319.8	10 815.5	2 031 135.3
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО	1 895.2	-	1 895.2	1 754.8	140.4	1 895.2
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты клиентам	6 065 295.8	3 340 505.7	9 417 607.7	5 139 363.3	2 933 896.3	8 093 233.8
Производные финансовые активы	4 345.0	1 205 956.4	1 210 301.4	3 506.6	1 109 237.1	1 112 743.6
Прочие активы	47 431.0	59.3	47 490.3	34 637.5	-	34 637.5
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Национального банка	3 193.5	-	3 193.5	12 227.4	-	12 227.4
Средства в банках	1 898 472.1	408 155.3	2 306 627.4	1 448 580.0	1 365 759.6	2 814 339.6
Средства клиентов	9 668 332.6	209 086.6	9 877 419.2	7 502 352.3	114 039.6	7 616 391.9
Ценные бумаги, выпущенные банком	68 355.7	196 704.4	265 060.1	219 061.4	233 829.2	452 890.6
Производные финансовые обязательства	29 032.7	-	29 032.7	3 153.8	-	3 153.8
Прочие обязательства	36 803.0	165.5	36 968.5	18 971.5	165.1	19 136.6

6.1.2. Банк получил значительные средства от различных кредитных и международных финансовых организаций (Примечание 3.12). Изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности банка. По мнению руководства, объемы финансирования банка в будущем сохраняться на прежнем уровне и при возникновении необходимости выдачи этих средств банк получит заведомо уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

6.1.3. Получение долгосрочных кредитов является труднодоступным источником финансирования. На долгосрочной основе кредиты привлекаются в рамках программ международных финансовых организаций. Кредиты, которые выдаются, как краткосрочные могут быть в дальнейшем продлены, следовательно, фактические сроки погашения могут отличаться от сроков, указанных в таблице. Кроме этого, анализ разниц в сроках погашения не может отражать исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблице. Эти остатки включены в таблице в суммах «до востребования». Торговые ценные бумаги отражены в категориях «до востребования» и «до 3 месяцев, реализация таких активов по требованию зависит от состояния финансового рынка, поэтому может оказаться, что значительные объемы ценных бумаг не могут быть оперативно проданы без существенных ценовых потерь.

6.1.4. Значительная часть депозитного портфеля клиентов представлена вкладами «до востребования». Однако тот факт, что депозитный портфель является диверсифицированным за

счет количества и типа клиентов, а также практика банка свидетельствует о том, что данный депозитный портфель является для банка надежным источником финансирования.

7. Операционные сегменты

Банк осуществляет свою деятельность в следующих основных операционных сегментах.

Обслуживание физических лиц – предоставление услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление кредитов.

Обслуживание юридических лиц – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление кредитов и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и ценными бумагами.

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

Банк классифицирует операционный сегмент как отчетный сегмент при наличии хотя бы одного из следующих условий:

- размер доходов операционного сегмента (включая доходы от внешних клиентов и от других операционных сегментов) составляет не менее 10 процентов величины совокупных доходов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период;
- величина прибыли или убытка операционного сегмента составляет не менее 10 процентов наибольшей из величин совокупной прибыли всех прибыльных операционных сегментов или совокупного убытка всех убыточных операционных сегментов за один и тот же отчетный период;
- величина активов операционного сегмента составляет не менее 10 процентов совокупной величины активов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период.

В таблице представлена информация по отчетным сегментам:

2012 год

Наименование статьи	Услуги юридическим лицам	Услуги физическим лицам	Прочее/не распределено	Итого
1	2	3	4	5
Процентные доходы	852 025.8	284 775.7	136 610.2	1 273 411.7
Процентные расходы	307 248.5	394 233.2	168 919.6	870 401.3
Чистые процентные доходы	544 777.3	-109 457.5	-32 309.4	403 010.4
Комиссионные доходы	392 503.3	505 633.2	2 105.5	900 242.0
Комиссионные расходы	21.5	76 391.1	46 927.7	123 340.3
Чистые комиссионные доходы	392 481.8	429 242.1	-44 822.2	776 901.7
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-	3 112.3	3 112.3
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-	-	1 669.1	1 669.1
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-	-	204 371.1	204 371.1
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	35 231.1	35 231.1
Чистые отчисления в резервы	212 610.3	56 764.0	-172 191.3	97 183.0
Прочие доходы	134 813.3	24 574.6	38 000.7	197 388.6

Операционные расходы	20 398.6	144.5	608 355.0	628 898.1
Прочие расходы	132.9	24 967.4	113 766.2	138 866.5
Прибыль до налогообложения	x	x	x	756 736.7
Налог на прибыль	x	x	x	161 806.5
ПРИБЫЛЬ				594 930.2
Активы и обязательства сегмента				
Активы сегмента	7 846 728.9	1 570 879.0	5 978 051.9	15 395 659.8
Резервы	362 434.3	79 272.4	6 617.0	448 323.7
Итого активы	7 484 294.6	1 491 606.6	5 971 434.9	14 947 336.1
Обязательства сегмента	5 502 673.4	4 639 806.2	2 514 597.5	12 657 077.1
Итого обязательства	5 502 673.4	4 639 806.2	2 514 597.5	12 657 077.1

2011 год

Наименование статьи	Услуги юридическим лицам	Услуги физическим лицам	Прочее/не распределено	Итого
1	2	3	4	5
Процентные доходы	636 328.1	260 930.1	43 382.8	940 641.0
Процентные расходы	202 294.7	183 261.5	168 048.1	553 604.4
Чистые процентные доходы	434 033.4	77 668.6	(124 665.4)	387 036.6
Комиссионные доходы	377 865.5	227 724.0	1 476.2	607 065.6
Комиссионные расходы	834.0	31 534.8	71 396.0	103 764.8
Чистые комиссионные доходы	377 031.5	196 189.2	(69 919.8)	503 300.8
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-	2 594.7	2 594.7
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-	-	182.2	182.2
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-	-	(971 895.1)	(971 895.1)
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	1 535 551.1	1 535 551.1
Чистые отчисления в резервы	216 730.0	17 881.6	173 560.9	408 172.5
Прочие доходы	41 767.5	22 928.1	49 904.9	114 600.5
Операционные расходы	17 636.4	53.1	354 494.0	372 183.5
Прочие расходы	808.6	10 068.5	65 957.3	76 834.4
Прибыль до налогообложения	x	x	x	714 180.4
Налог на прибыль	x	x	x	181 511.5
ПРИБЫЛЬ				532 668.9
Активы и обязательства сегмента				
Активы сегмента	6 885 759.7	1 491 146.5	4 923 844.9	13 300 751.2
Резервы	309 172.9	35 741.8	177 974.3	522 889.0
Итого активы	6 576 586.9	1 455 404.7	4 745 870.7	12 777 862.2
Обязательства сегмента	4 850 484.3	3 213 677.2	3 040 272.9	11 104 434.4
Итого обязательства	4 850 484.3	3 213 677.2	3 040 272.9	11 104 434.4

8. Операции со связанными сторонами

8.1. В соответствии с НСФО 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.

8.2. Связанными сторонами в целях отчетности являются акционеры, владеющие более чем 5% акций в составе акционерного капитала банка; компании под общим контролем; компании, находящиеся под контролем банка (дочерние компании), а также, ключевой управленческий персонал банка.

8.3. Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

2012 год

	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал
1	2	3	4	5
Средства в банках	217 627.6	24 323.3	-	-
Кредиты клиентам	-	-	2 629.3	4 462.0
Обесценение процентных активов	-	-	124.0	-
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	27 644.2	-
Прочие активы	-	-	42 447.6	-
Средства банков	1 803 473.6	15 767.6	-	-
Средства клиентов	-	-	229 250.0	17 730.0
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	13 225.3	-
Процентные доходы	8.8	3.0	1 918.6	472.0
Процентные расходы	101 682.9	-	19 856.9	2 307.8
Комиссионные доходы	610.3	-	8 824.5	90.1
Комиссионные расходы	6 842.1	1 539.5	-	-
Заработная плата и премии	-	-	-	10 373.2
Выплаты социального характера	-	-	-	1 331.3
Прочие доходы	-	-	84 736.2	-
Операционные расходы	-	-	19 474.6	-
Прочие расходы	-	-	132.9	-

2011 год

	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал
1	2	3	4	5
Средства в банках	5 797.1	4 506.3	-	-

Кредиты клиентам	-	-	9 103.5	2 949.1
Обесценение процентных активов	-	-	59.3	-
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	21 144.2	-
Прочие активы	-	-	60 933.0	-
Средства банков	2 377 866.4	18 083.4	-	-
Средства клиентов	-	-	550 011.1	15 992.8
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	4 220.5	-
Прочие обязательства	-	-	1 500.0	-
Процентные доходы	568.0	16.4	1 308.8	421.2

1	2	3	4	5
Процентные расходы	102 183.1	-	18 129.3	795.5
Комиссионные доходы	421.6	4.3	1 279.8	15.0
Комиссионные расходы	17 046.8	1 089.2	0.0	-
Заработная плата и премии	-	-	-	7 126.7
Выплаты социального характера	-	-	-	748.9
Прочие доходы	-	-	609.2	-
Операционные расходы	-	-	11 756.4	-
Прочие расходы	-	-	355.7	-

9. Норматив достаточности капитала НБ РБ

9.1. Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала банка контролируется с использованием, нормативов, принятых НБ РБ при осуществлении надзора за банком.

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

9.3. 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.

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

9.5. Капитал банка является основой надежного и безопасного функционирования. В отчетном году нормативный капитал увеличен на 665 512.9 млн. рублей. Весь прирост капитала обеспечен за счет внутренних источников капиталобразования – полученной прибыли и проведенной переоценки основных средств.

9.6. Согласно требованиям НБ РБ норматив достаточности нормативного капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с требованиями законодательства. а норматив достаточности

основного капитала в размере 4%. На 01 января 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2012 г.
Основной капитал	1 001 789.8	669 791.5
Дополнительный капитал	1 001 789.8	669 791.5
Отчисления из капитала	(2 629.0)	(4 145.3)
Итого капитал	2 000 950.6	1 335 437.7
Активы, подверженные кредитному риску	9 904 974.8	8 032 404.4
Норматив достаточности нормативного капитала	15.0%	13.0%
Норматив достаточности основного капитала	6.3%	5.5%

В результате расчета величина дополнительного капитала составила 1 149 095.2 млн. рублей, однако в состав нормативного капитала принята сумма дополнительного капитала (II и III уровня) 1 001 789.8 млн. рублей согласно п.12 Постановления Правления НБ РБ от 28.09.2006 № 137.

9.7. Нормативный капитал включает в себя капитал 1-го уровня (основной капитал), который состоит из уставного капитала, эмиссионного дохода, нераспределенной прибыли, за вычетом начисленных дивидендов, чистых длинных позиций по собственным акциям и капитальных инвестиций в дочерние и ассоциированные компании. В состав нормативного капитала также входит капитал 2-го и 3-го уровней (дополнительный капитал), который включает в себя текущую прибыль за год, субординированную долгосрочную задолженность, привилегированные акции, фонды переоценки и субординированную краткосрочную задолженность, соответственно.

10. Непрерывность деятельности

Финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности. При оценке обоснованности данного допущения принимается во внимание вся значимая информацию за период не менее 12 месяцев с отчетной даты.

11. События после отчетной даты

Законом Республики Беларусь от 26 октября 2012 года № 431-З «О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Республики Беларусь» предусмотрены некоторые изменения, которые применяются с 1 января 2013 года.

11.1. С 1 января 2013 года будут облагаться налогом на добавленную стоимость обороты:

- доверительного управляющего по привлечению и (или) доверительному правлению денежными средствами, имуществом организаций и физических лиц, ценными бумагами и другими активами;
- по предоставлению услуг связи, оказываемых физическим лицам;
- по оказанию юридической помощи адвокатов, юридических консультаций и адвокатских бюро;
- проведению ломбардами операций по предоставлению физическим лицам краткосрочных займов под залог имущества.

11.2. С 2013 года будут освобождаться от налога на добавленную стоимость:

- оказываемые физическим лицам услуги по представлению информации из регистра стоимости земельных участков,
- доходы банка от осуществления операций с электронными деньгами, за исключением возмещения стоимости электронных кошельков в случаях, когда в качестве электронных кошельков используются заготовки банковских платежных карточек с магнитной полосой и (или) микропроцессором, иные аналогичные программно-технические устройства, относящиеся к материальным носителям информации;
- обороты по реализации машино-мест;
- услуги почтовой связи по пересылке простых отправок, посылок, денежных переводов.

11.3. С 1 января 2013 года Налоговым кодексом предусмотрена возможность применения нулевой ставки налога на добавленную стоимость при реализации товаров по системе «Tax free».

11.4. Период освобождения от налога на прибыль доходов от операций с облигациями, выпускаемыми юридическими лицами с 1 апреля 2008 года продлен до 1 января 2015 года (ранее было до 1 января 2013 года).

11.5. Расходы на выдачу работникам средств индивидуальной защиты с 1 января 2013 г. будут включаться в затраты, учитываемые при налогообложении, полностью, включая их выдачу сверх установленных норм

11.6. С 1 января 2013 года изменен первый срок уплаты текущих платежей по налогу на прибыль с 22 марта на 22 апреля.

11.7. Из объектов налогообложения налогом на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность на территории Республики Беларусь, исключили выплаты иностранным организациям за приобретаемые билеты на перевозку пассажиров в международных перевозках.

12. Дополнительная информация

12.1. Известный финансовый журнал The Banker наградил Приорбанк званием «Банк года 2012» в Беларуси. Этот престижный титул наш банк получил уже в шестой раз.

Приорбанк стал не единственным из входящих в группу Райффайзен Банк Интернешнл (RBI) финансовых учреждений, отмеченных авторитетным изданием в 2012 году. Банками года названы сетевые банки в Албании, Румынии, Боснии и Герцеговине.

12.2. Звание «Лучший банк в Центральной и Восточной Европе» получил и сам RBI.

Временно и.о. Председателя Правления

Дедюль В.В.

Главный бухгалтер

Манцивода В.В.

Дата подписания 15 февраля 2013 года