

ОАО «БПС-СБЕРБАНК»
Консолидированная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
с Заключением независимых аудиторов

ОАО «БПС-СБЕРБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
Заключение независимых аудиторов	
Консолидированная финансовая отчетность За год, закончившийся 31 декабря 2012 года:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли и убытках	2
Консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:	
1. Организация	7
2. Принципы представления отчетности	8
3. Основные принципы учетной политики	9
4. Денежные средства и их эквиваленты	29
5. Средства в банках	30
6. Производные финансовые инструменты	31
7. Кредиты, предоставленные клиентам	32
8. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	44
9. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	45
10. Инвестиции, удерживаемые до погашения	45
11. Инвестиции в ассоциированные компании	46
12. Здания и оборудование и нематериальные активы	47
13. Прочие активы	49
14. Кредиты Национального банка Республики Беларусь	49
15. Средства банков	49
16. Средства физических лиц и корпоративных клиентов	50
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	51
18. Прочие обязательства	51
19. Уставный капитал	52
20. Чистый процентный доход до обесценения активов	53
21. Резервы под обесценение, прочие резервы	54
22. Комиссионные доходы и расходы	55
23. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	55
24. Чистая прибыль от выбытия дочерней компании	56
25. Прочие доходы	56
26. Операционные расходы	56
27. Налоги на прибыль	57
28. Условные финансовые обязательства	60
29. Операции со связанными сторонами	62
30. Информация по сегментам	64
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	67
32. Управление капиталом	70
33. Политика управления рисками	70
34. События после отчетной даты	87

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному совету открытого акционерного общества «БПС-Сбербанк»

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

Ответственность руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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

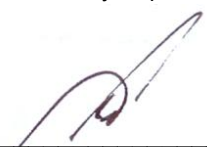


28 марта 2013 года


Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2012 года***(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)*

	<i>Примечания</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	4, 29	3,986,250	5,449,660
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		187,515	90,250
Средства в банках	5	179,591	165,175
Производные финансовые активы	6	5,606,181	6,340,159
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	7, 29	18,115,503	14,606,028
Кредиты, предоставленные физическим лицам	7, 29	972,506	1,257,625
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	8	15,637	20,031
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9	741,414	705,617
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	516,396	43,943
Инвестиции в ассоциированные компании	11, 29	37,729	21,912
Здания и оборудование	12	1,025,857	1,040,917
Нематериальные активы	12	79,311	49,182
Требования по текущим налогам на прибыль		114,439	17,279
Прочие активы	13	256,075	208,800
Итого активы		31,834,404	30,016,578
Обязательства и капитал			
Обязательства:			
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	14	292,712	367,810
Средства банков	15, 29	9,827,771	10,471,213
Производные финансовые обязательства	6	45,684	-
Средства физических лиц	16, 29	7,759,184	6,642,703
Средства корпоративных клиентов	16, 29	9,183,086	7,685,734
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	1,144,841	1,421,589
Обязательства по текущим налогам на прибыль		120,634	94,963
Обязательства по отложенным налогам на прибыль	27	87,024	147,141
Резервы по гарантиям и прочим обязательствам	21	10,816	6,390
Прочие обязательства	18	211,340	143,631
Субординированный займ	29	453,960	525,910
Итого обязательства		29,137,052	27,507,084
Капитал:			
Уставный капитал	19	2,215,132	2,168,123
Фонд переоценки офисных зданий		275,760	365,515
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи/(дефицит)		(32,953)	(82,040)
Нераспределенная прибыль		239,193	57,692
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		2,697,132	2,509,290
Неконтролирующая доля участия		220	204
Итого капитал		2,697,352	2,509,494
Итого обязательства и капитал		31,834,404	30,016,578

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления ОАО «БПС-Сбербанк»



Председатель Правления
В.С. Матюшевский
1 марта 2013 года
Минск




Главный бухгалтер
А.В. Борейко
1 марта 2013 года
Минск


Примечания на стр. 7-87 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибыли и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)*

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы	20, 29	3,837,786	3,174,718
Процентные расходы	20, 29	(2,364,267)	(1,647,227)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		1,473,519	1,527,491
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	21, 29	(308,069)	(452,145)
Чистый процентный доход		1,165,450	1,075,346
Доходы по услугам и комиссии	22, 29	862,390	783,384
Расходы по услугам и комиссии	22, 29	(223,583)	(233,482)
Чистая прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи		30,853	(2,659)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	23	252,249	456,129
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами	23	(138,298)	75,366
Обесценение офисных зданий	12	(9,138)	(10,804)
Чистая прибыль от выбытия дочерней компании	24	-	27,792
Возмещение/(Формирование) прочих резервов	21	(5,565)	7,735
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	8	(1,145)	(16,415)
Прочие доходы	25	45,789	42,708
Чистые непроцентные доходы		813,552	1,129,754
Операционные доходы		1,979,002	2,205,100
Операционные расходы	26	(1,282,157)	(968,244)
Доля результатов зависимой компании	11	19,481	17,380
Прибыль до отражения убытка по чистой денежной позиции		716,326	1,254,236
Убыток по чистой денежной позиции, связанный с пересчетом на гиперинфляцию		(371,426)	(1,068,787)
Прибыль до налогообложения		344,900	185,449
Расходы по налогу на прибыль	27	(110,656)	(293,790)
Чистая прибыль/(убыток)		234,244	(108,341)
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		234,228	(108,328)
Неконтролирующая доля		16	(13)
		234,244	(108,341)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления ОАО «БПС-Сбербанк»


 Председатель Правления
 В.С. Матюшевский
 1 марта 2013 года
 Минск


 Главный бухгалтер
 А.В. Борейко
 1 марта 2013 года
 Минск

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Чистая прибыль/(убыток)	234,244	(108,341)
Прочие компоненты совокупного дохода:		
Чистое изменение справедливой стоимости зданий	(97,730)	(9,269)
Чистое изменение налога на прибыль, относящегося к переоценке офисных зданий	14,357	(15,298)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	79,940	(87,881)
Прибыли/(убытки), перенесенные на прибыль или убыток из совокупного дохода при продаже инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(30,853)	2,659
Прочий совокупный убыток	(34,286)	(109,789)
Итого совокупный доход/(убыток)	199,958	(218,130)
Относящийся к:		
Акционерам материнского Банка	199,942	(218,117)
Неконтролирующая доля	16	(13)
Итого совокупный доход/(убыток)	199,958	(218,130)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся по 31 декабря 2012 года***(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)*

	Примечания	Уставный капитал	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтролирующая доля	Итого капитал
31 декабря 2010 года		2,168,123	401,162	3,182	162,974	2,735,441	217	2,735,658
Итого совокупный доход за год		-	(24,567)	(85,222)	(108,328)	(218,117)	(13)	(218,130)
Амортизация фонда переоценки зданий, за вычетом налога		-	(7,523)	-	7,523	-	-	-
Выбытие основных средств		-	(3,557)	-	3,557	-	-	-
Дивиденды выплаченные	19	-	-	-	(8,034)	(8,034)	-	(8,034)
31 декабря 2011 года		2,168,123	365,515	(82,040)	57,692	2,509,290	204	2,509,494
Итого совокупный доход за год		-	(83,373)	49,087	234,228	199,942	16	199,958
Капитализация резервов, сформированных по законодательству Республики Беларусь		47,009	-	-	(47,009)	-	-	-
Амортизация фонда переоценки зданий, за вычетом налога		-	(6,382)	-	6,382	-	-	-
Дивиденды выплаченные	19	-	-	-	(12,100)	(12,100)	-	(12,100)
31 декабря 2012 года		2,215,132	275,760	(32,953)	239,193	2,697,132	220	2,697,352

Примечания на стр. 7-87 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)*

<i>Примечания</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	3,776,709	2,914,960
Проценты уплаченные	(2,351,394)	(1,515,670)
Комиссии полученные	862,390	783,384
Комиссии уплаченные	(223,583)	(233,482)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	235,029	208,712
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	116,833	191,205
Доходы/(Расходы) за вычетом (расходов)/доходов, полученные от выбытия инвестиций в наличии для продажи	30,853	(2,659)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с драгоценными металлами	33,064	29,067
Прочие полученные операционные доходы	45,789	23,198
Уплаченные операционные расходы	(1,186,527)	(879,097)
Уплаченный налог на прибыль	(187,833)	(132,107)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	1,151,330	1,387,511
Изменение операционных активов и обязательств		
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	(113,351)	(59,252)
Средства в банках	(73,636)	275,080
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	(5,944,346)	(2,871,603)
Кредиты, предоставленные физическим лицам	59,305	(61,249)
Прочие активы	(48,979)	9,453
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	(19,749)	(19,341)
Средства банков	738,445	621,450
Средства физических лиц	2,091,729	1,168,391
Средства корпоративных клиентов	2,595,381	2,747,149
Выпущенные долговые ценные бумаги	(76,147)	391,590
Прочие обязательства	54,383	(81,627)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	414,365	3,507,552

**Консолидированный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года (Продолжение)**

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

	<i>Примечания</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(207,649)	(148,482)
Поступления от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		468	36,627
Поступления от реализации внеоборотных активов		3,249	1,157
Приобретение инвестиций, удерживаемых для продажи		(368,110)	(116,625)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых для продажи		221,377	69,713
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(485,907)	(8,506)
Дивиденды полученные	11	565	336
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		-	18,262
Поступления от выбытия дочерней компании		-	3,673
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(836,007)	(143,845)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Субординированный займ полученный		-	525,910
Дивиденды уплаченные		(11,429)	(7,407)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(11,429)	518,503
Влияние изменения курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		42,342	554,601
Эффект инфляции на денежные статьи активов и пассивов		(1,072,681)	(2,177,174)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(433,071)	3,882,210
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	4	5,449,660	3,190,023
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	4	3,986,250	5,449,660

В течение 2012 года Банк направил средства резервного фонда, сформированного из прибыли прошлых лет, в сумме 8,271 млн. руб. и стоимость переоценки объектов основных средств Банка, ранее внесенных в уставный фонд, в сумме 38,738 млн. руб. на увеличение уставного фонда Банка путем увеличения номинальной стоимости акции до 500 руб. за одну акцию.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

1. Организация

Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (прежнее наименование – «БПС-Банк»), или ОАО «БПС-Сбербанк» (далее «Банк») было создано на базе белорусского отделения Промстройбанка СССР и зарегистрировано в Национальном банке Республики Беларусь (далее «Национальный банк») 28 декабря 1991 года как закрытое акционерное общество. 17 февраля 1993 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество и соответствующим образом перерегистрирован Национальным банком. Банк действует на основании общей лицензии на осуществление банковских операций № 4, выданной 10 октября 2011 года. Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам, включая услуги по инкассации и операции с драгоценными металлами.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Беларусь, 220005, г. Минск, бульвар им. Мулявина 6.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в системе Банка функционировало 6 региональных филиалов и 36 отделений, а также представительство Банка в Республике Польша, г. Варшава.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в течение 2012 и 2011 годов составила 4,509 и 4,380 человек, соответственно.

Банк является материнской компанией банковской группы («Группа»), в которую входят следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций, %		Вид деятельности
		2012 год	2011 год	
Закрытое акционерное общество «БПС-лизинг»	Республика Беларусь	50.0	50.0	Финансовый лизинг
Общество с ограниченной ответственностью «Нарочанская Нива 2004»	Республика Беларусь	98.7	98.7	Сельское хозяйство
Закрытое акционерное страховое общество «ТАСК»	Республика Беларусь	25.6	25.6	Услуги страхования
Закрытое акционерное общество «СБ-Глобал»	Республика Беларусь	99.9	99.9	Консультационная деятельность
Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк - Технологии»	Республика Беларусь	25.0	-	Разработка программного обеспечения и консультирование
Закрытое акционерное общество «Сервис Деск»	Республика Беларусь	99.9	-	Деятельность, связанная с вычислительной техникой

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
Акционерный коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации	97.91	97.91
Прочие	2.09	2.09
Итого	100.00	100.00

14 декабря 2009 года Акционерный коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации («Сбербанк России») приобрел контрольный пакет из 834,795,559 простых и 708,404 привилегированных акций Банка. Конечной контролирующей стороной Сбербанка России является Центральный банк Российской Федерации.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 1 марта 2013 года.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

2. Принципы представления отчетности**Основные принципы бухгалтерского учета**

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

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Группы в Республике Беларусь, как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, и что исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей («млн. руб.»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости с учетом эффекта гиперинфляции по неденежным статьям, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО») 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», за исключением офисных зданий и отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с белорусскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки консолидированной финансовой отчетности включали переклассификации и корректировки стоимости определенных активов и обязательств, доходов и расходов по некоторым статьям отчетов о финансовом положении и о прибыли и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Учет в условиях гиперинфляции

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

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

Год	Индекс, %	Коэффициенты пересчета
2006	106.46	389.89
2007	111.97	348.20
2008	113.45	306.93
2009	109.85	279.40
2010	110.03	253.94
2011	208.67	121.69
2012	121.69	100.00

Монетарные активы и обязательства не пересчитываются, поскольку они уже выражены в денежной единице на 31 декабря 2012 года. Немонетарные активы и обязательства (статьи, которые еще не выражены в денежной единице на 31 декабря 2012 года) пересчитываются путем применения соответствующего индекса. Влияние инфляции на чистую монетарную позицию Группы отражено в консолидированном отчете о прибыли и убытках в строке «Убыток по чистой денежной позиции, связанный с пересчетом на гиперинфляцию».

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

2. Принципы представления отчетности (продолжение)**Учет в условиях гиперинфляции (продолжение)**

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

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой и валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности является национальная валюта Республики Беларусь – белорусский рубль, основная денежная единица экономической среды, в которой Группа осуществляет деятельность.

3. Основные принципы учетной политики**Основа консолидации**

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

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

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтролирующей доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

Инвестиции в ассоциированные компании

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Инвестиции в ассоциированные компании (продолжение)**

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

Признание и оценка финансовых инструментов*Первоначальное признание*

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

Дата признания

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

«Доходы первого дня»

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Признание и оценка финансовых инструментов (продолжение)***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

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

Определение справедливой стоимости

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

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

Взаимозачет

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Прекращение признания финансовых активов и обязательств***Финансовые активы*

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

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

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

Финансовые обязательства

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

Обесценение финансовых активов

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Обесценение финансовых активов (продолжение)***Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам*

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

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

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Обесценение финансовых активов (продолжение)***Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения*

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибыли и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Обесценение финансовых активов (продолжение)***Реструктуризация кредитов*

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые легко конвертируются в определенные суммы денежных средств и которые подлежат незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном банке Республики Беларусь со сроком погашения до 30 дней, кредиты и другие средства, размещенные в банках, а также сделки обратного РЕПО с первоначальным сроком погашения до 30 дней, кроме гарантийных депозитов и других, ограниченных для использования средств, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени. При составлении консолидированного отчета о движении денежных средств сумма минимальных обязательных резервов, депонируемых в Национальном банке, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь

Белорусские банки обязаны держать беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв) в Национальном банке Республики Беларусь. Размер резерва зависит от объема привлеченных банком средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки Национального банка, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки Национального банка учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Средства в банках**

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках отражаются, когда Группа переводит средства банкам-контрагентам без намерения продать результирующий некотируемый непроемкий финансовый актив к получению в определенную дату. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности. Производные финансовые инструменты, используемые Группой, включают в себя операции своп с иностранной валютой и драгоценными металлами. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Группа, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты первоначально и в последующем отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается Группой на основе рыночных котировок, если таковые есть. В случае отсутствия активного рынка для финансового инструмента, справедливая стоимость рассчитывается исходя из соответствующих ценовых моделей и моделей оценки. Справедливая стоимость по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами, на которые нет котировок, определяется исходя из модели паритета процентных ставок, с использованием безрисковых ставок, характерных для рынка Республики Беларусь. Результаты оценки производных инструментов отражаются в части активов (агрегированный положительный результат рыночной оценки) либо обязательств (агрегированный отрицательный результат рыночной оценки), соответственно. Как положительные, так и отрицательные результаты оценки отражаются через прибыли и убытки в соответствующем периоде, в котором они возникли, как чистая прибыль/(убыток) от производных финансовых инструментов.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО с ценными бумагами

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью.

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

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

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в составе чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов в консолидированном отчете о прибыли и убытках.

Группа заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Беларусь получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Финансовая аренда**

По условиям финансовой аренды все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендатору, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендатору, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если: к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;

- ▶ арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- ▶ срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- ▶ в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- ▶ арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Группа как арендодатель

Являясь арендодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных кредитов, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовую аренду.

До даты начала срока аренды основные средства, приобретенные с целью последующей передачи в финансовую аренду, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов.

Операционная аренда*Группа в качестве арендатора*

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

Группа в качестве арендодателя

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Здания и оборудование и нематериальные активы**

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

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

После первоначального признания по фактической стоимости, последующей корректировке на гиперинфляцию, здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчете о прибыли и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибыли и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом убытков от обесценения. После завершения активы переносятся в соответствующие категории основных средств. Объекты незавершенного строительства не амортизируются до ввода в эксплуатацию.

Расходы по текущему ремонту и обслуживанию зданий отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов зданий и прочего оборудования подлежат капитализации.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
	года	года
Здания и сооружения	1.0%	1.0%
Транспортные средства	12.5%	12.5%
Компьютерное оборудование	10.0%-20.0%	10.0%-20.0%
Мебель и прочие активы	10.0%-20.0%	10.0%-20.0%
Нематериальные активы	15.0%-33.0%	15.0%-33.0%

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи**

Группа классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива. При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов, Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Налогообложение

Расходы по налогам на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налогов.

Сумма расходов по налогам на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год, и рассчитывается в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибыли и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогам на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налогов, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог представляет собой будущие налоговые активы или обязательства по налогам на прибыль, возникающие в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в консолидированную финансовую отчетность, рассчитанных с использованием балансового метода. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые активы отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые активы и обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других активов и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги признаются в составе консолидированного отчета о прибыли и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочую совокупную прибыль, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- ▶ Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств;
- ▶ отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Республике Беларусь существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытках в составе операционных расходов.

Средства банков, средства клиентов, субординированный займ и выпущенные долговые ценные бумаги

Средства банков и клиентов, субординированный займ и выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибыли и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Резервы

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

Предоставленные финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва согласно МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Условные обязательства и активы**

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

Уставный капитал

Уставный капитал, отражается по первоначальной стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Неденежные вклады включаются в уставный капитал по справедливой стоимости внесенных активов. Собственные акции, отражаются по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Привилегированные акции, не подлежащие выкупу, классифицируются как акционерный капитал.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, Группа удерживает пенсионные взносы из зарплаты работников и перечисляет данную сумму в Фонд социальной защиты населения. Существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. После выхода на пенсию все пенсионные выплаты производятся Фондом социальной защиты населения. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, и не предоставляет работникам после выхода на пенсию иных существенных льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Признание доходов и расходов (продолжение)***Комиссионные доходы*

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

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

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

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

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Методика пересчета иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в валютах, отличных от функциональной (в иностранных валютах) переводятся в белорусские рубли по соответствующему обменному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату составления отчетности. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытках по статье «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, чистая прибыль от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Национального банка Республики Беларусь на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

Обменный курс

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Белорусский рубль/доллар США	8,570.00	8,350.00
Белорусский рубль/евро	11,340.00	10,800.00
Белорусский рубль/российский рубль	282.00	261.00

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Информация по сегментам**

Группа оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с управленческой отчетностью. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- ▶ его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляют не менее 10 процентов от совокупной выручки – внешней и внутренней – всех операционных сегментов; или
- ▶ абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (а) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (б) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- ▶ его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки Группы, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Группы.

Области существенных оценок Руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от Руководства Группы выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство обосновывает свои оценки и суждения на историческом опыте и других факторах, которые разумно обоснованы в текущих обстоятельствах. Несмотря на то, что эти оценки основаны на последней доступной Руководству информации о текущих действиях и событиях, при других допущениях и условиях фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Группы:

Резервы под обесценение кредитов

Группа регулярно анализирует выданные кредиты на предмет обесценения. Группа считает, что оценки, относящиеся к определению резервов по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности в связи с тем, что: (а) они с высокой степенью вероятности подвержены изменению с течением времени, так как оценка ожидаемых в будущем потерь и убытков, связанных с обесценением кредитов, основана на показателях качества кредитного портфеля за последнее время, а также (б) в случае значительных отклонений сделанных Группой оценок величины потерь от их фактических значений Группой будут сформированы резервы, которые могут оказать существенное влияние на финансовые показатели Группы в будущих периодах.

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

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе текущих экономических условий. Группа не в состоянии предсказать, как изменятся условия в Республике Беларусь, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Области существенных оценок Руководства и источники неопределенности оценок (продолжение)***Финансовые инструменты в наличии для продажи*

Финансовые инструменты в наличии для продажи учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели определения справедливой стоимости учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, Руководство составляет наилучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не может быть определена путем сравнения с имеющимися рыночными данными.

Группа считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов при отсутствии котировочных рыночных цен, является основным источником неопределенности в связи с тем, что: (а) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку требует от Руководства допущений по процентным ставкам, волатильности, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (б) влияние изменений в оценках на активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, а также финансовые результаты деятельности, может быть существенным.

Если бы Руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, изменения оценочной стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствуют рыночные котировки, могли бы быть большими или меньшими, что могло бы оказать существенное влияние на финансовые результаты Группы.

Требования по отложенному налогу на прибыль

Требования по отложенному налогу на прибыль признаются для всех вычитаемых временных разниц в той мере, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Оценка вероятности основана на прогнозах Руководства Группы относительно будущей налогооблагаемой прибыли и дополняется субъективными суждениями Руководства Группы.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, которые представляют собой валютные форвардные контракты, не имеют активного рынка и оцениваются с использованием модели паритетов процентных ставок. При определении справедливой стоимости используются безрисковые ставки, характерные для рынка Республики Беларусь. Расчет основывается на предположении, что этот фактор является обоснованным базисом для определения справедливого форвардного курса.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Области существенных оценок Руководства и источники неопределенности оценок (продолжение)***Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам*

Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам определяются в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», что требует от Руководства применения оценок и суждений.

Переоценка офисных зданий

Группа осуществляет переоценку справедливой стоимости зданий на периодической основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость зданий не отличается от их справедливой стоимости более чем на 10%. По состоянию на 31 декабря 2012 Руководство Группы провело тест на обесценение зданий. Тест на обесценение был проведен собственными силами Группы, с использованием информации о текущих операциях с недвижимым имуществом на рынке недвижимости Минска и регионов. Переоценка зданий по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 1 января 2012 года независимым профессиональным оценщиком. Переоцененные (обесцененные) здания амортизируются в соответствии с их оставшимся сроком полезного использования начиная с 1 января 2013 года.

Результаты, полученные от применения данных методов оценки, тем не менее, могут не всегда соответствовать ценам текущих сделок на рынке недвижимого имущества.

Усовершенствования МСФО

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

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

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

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Изменение учетной политики в будущем**

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

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

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

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

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Изменение учетной политики в будущем (продолжение)**

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 г.) В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 г.) В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

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

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

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

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

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Изменение учетной политики в будущем (продолжение)***Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»*

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

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Группа должна проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые она использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства в кассе	1,341,305	1,140,848
Средства на текущих счетах в Национальном банке	1,319,803	2,693,312
Корреспондентские счета и депозиты, представленные на срок не более 30 дней, в банках:		
- Республики Беларусь	400,038	579,468
- Других стран	728,189	871,285
Расчеты с Белорусской валютно-фондовой биржей	196,915	1
Сделки обратного РЕПО, размещенные на срок до 30 дней	-	164,746
Итого денежные средства и их эквиваленты	3,986,250	5,449,660

Корреспондентские счета, депозиты в других банках размещенные на срок до 30 дней, преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими широко известными иностранными банками, ведущими белорусскими банками. В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами и финансовыми компаниями по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятив- ный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках:				
- Республики Беларусь	-	319,901	80,137	400,038
- Других стран	720,875	498	6,816	728,189
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах на срок не более 30 дней	720,875	320,399	86,953	1,128,227

По состоянию на 31 декабря 2011 года анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств представлен в таблице ниже:

	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятив- ный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках:				
- Республики Беларусь	-	579,180	288	579,468
- Других стран	856,668	1,893	12,724	871,285
Сделки обратного РЕПО, размещенные на срок до 30 дней	-	164,746	-	164,746
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах на срок не более 30 дней	856,668	745,819	13,012	1,615,499

Определения рейтингов в таблицах выше соответствуют определениям, представленным в рейтинговой шкале международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

5. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты и кредиты банкам:		
- Республики Беларусь	179,591	165,175
Итого средства в банках	179,591	165,175

Срочные депозиты и кредиты банкам размещенные на срок более 30 дней, преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими иностранными банками и ведущими белорусскими банками.

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Срочные депозиты и кредиты банкам:			
- Республики Беларусь	179,591	-	179,591
Итого срочные депозиты и кредиты банкам	179,591	-	179,591

По состоянию на 31 декабря 2011 года анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств представлен в таблице ниже:

	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Срочные депозиты и кредиты банкам:			
- Республики Беларусь	134,487	30,688	165,175
Итого срочные депозиты и кредиты банкам	134,487	30,688	165,175

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года средства в банках включали гарантийные депозиты по аккредитивам, расчетам с использованием пластиковых карт и дорожных чеков, а также расчетам с международными платежными системами в фиксированной сумме 942 млн. руб. и 1,116 млн. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в банках включали долгосрочный кредит, предоставленный ОАО «Белагропромбанк» в рамках правительственной программы по финансированию закупок сельскохозяйственной техники на общую сумму 87,269 млн. руб. Кредит предоставлен сроком до 10 лет под ставку рефинансирования Национального банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства в банках включали долгосрочные кредиты, предоставленные ОАО «Сбергательный банк «Беларусбанк» и ОАО «Белагропромбанк» в рамках правительственной программы по финансированию закупок сельскохозяйственной техники на общую сумму 101,346 млн. руб.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

6. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

<i>Сделки с иностранной валютой</i>	<i>Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)</i>	<i>Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
EUR/BYR своп в иностранной валюте	EUR 340,709,341	2,603,832	-
XAU/BYR своп в драгоценных металлах	XAU 7,510,000	2,423,471	-
USD/BYR своп в иностранной валюте	USD 113,551,933	577,229	14,624
USD/XAU своп в иностранной валюте	USD 6,311,275	1,432	-
RUR/EUR форвард в иностранной валюте	RUR 220,573,952	103	2,209
EUR/USD спот в иностранной валюте	EUR 1,800,000	58	-
RUR/USD своп в иностранной валюте	RUR 20,000,000	32	-
XAU/EUR своп в драгоценных металлах	XAU 741,507	24	26,615
EUR/RUR спот в иностранной валюте	EUR 1,000,000	-	25
USD/RUR своп в иностранной валюте	USD 700,000	-	32
XPT/EUR своп в драгоценных металлах	XPT 97,976	-	2,179
Итого производные финансовые инструменты		5,606,181	45,684

<i>Сделки с иностранной валютой</i>	<i>Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)</i>	<i>Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
EUR/BYR своп в иностранной валюте	EUR 340,709,341	2,862,744	-
XAU/BYR своп в драгоценных металлах	XAU 7,515,014	2,709,580	-
USD/BYR своп в иностранной валюте	USD 122,862,517	767,835	-
Итого производные финансовые инструменты		6,340,159	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года производные финансовые инструменты в основном представляли собой форвардные сделки по приобретению белорусских рублей за иностранную валюту и драгоценные металлы, заключенные с Национальным банком.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

7. Кредиты, предоставленные клиентам

В таблицах ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Группы в разрезе классов кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

В целях данной консолидированной финансовой отчетности под просроченным кредитом понимается совокупный объем требований по данному кредиту (включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода) в случае, если по состоянию на отчетную дату просрочен хотя бы один очередной платеж.

31 декабря 2012	Непросроченные кредиты	Просроченные кредиты	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	10,555,821	242,573	10,798,394
Специализированное кредитование юридических лиц	7,650,683	518,098	8,168,781
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	525,915	7,650	533,565
Жилищное кредитование физических лиц	460,220	6,887	467,107
Автокредитование физических лиц	15,804	222	16,026
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	19,208,443	775,430	19,983,873
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(738,769)	(157,095)	(895,864)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	18,469,674	618,335	19,088,009
31 декабря 2011	Непросроченные кредиты	Просроченные кредиты	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	8,262,648	184,455	8,447,103
Специализированное кредитование юридических лиц	6,099,720	725,315	6,825,035
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	710,787	12,661	723,448
Жилищное кредитование физических лиц	546,720	13,213	559,933
Автокредитование физических лиц	23,810	1,083	24,893
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	15,643,685	936,727	16,580,412
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(572,568)	(144,191)	(716,759)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	15,071,117	792,536	15,863,653

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

7. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено кредитами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, субъектам Республики Беларусь и муниципальным органам власти. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование и кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Специализированное кредитование юридических лиц представляет собой финансирование инвестиционных и строительных проектов, а также кредитование предприятий, осуществляющих девелоперскую деятельность. Сроки, на которые Группа предоставляет кредиты данного класса, как правило, связаны со сроками окупаемости инвестиционных, строительных проектов, со сроками выполнения контрактных работ и превышают сроки предоставления коммерческих кредитов юридическим лицам. Возврат кредита и получение доходов может происходить на этапе эксплуатации инвестиционного проекта за счет генерируемых им денежных потоков.

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости, а также с автокредитами. Данные кредиты включают кредиты на неотложные нужды и овердрафты.

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты носят долгосрочный характер и обеспечиваются гарантиями физических лиц.

Автокредитование физических лиц представлено кредитами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля или другого транспортного средства.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

7. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные кредиты	9,296,040	(203,814)	9,092,226	2.2%
Кредиты с задержкой платежа на срок до 30 дней	54,692	(1,518)	53,174	2.8%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	43,843	(1,194)	42,649	2.7%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	8,333	(239)	8,094	2.9%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	4,979	(160)	4,819	3.2%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	43,079	(10,131)	32,948	23.5%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	9,450,966	(217,056)	9,233,910	2.3%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные кредиты	1,259,781	(108,786)	1,150,995	8.6%
Кредиты с задержкой платежа на срок до 30 дней	15,841	(3,102)	12,739	19.6%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	-	-	-	-
Кредиты с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	-	-	-	-
Кредиты с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	71,806	(39,786)	32,020	55.4%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	1,347,428	(151,674)	1,195,754	11.3%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	10,798,394	(368,730)	10,429,664	3.4%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

7. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Специализированное кредитование юридических лиц				
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные кредиты	6,224,091	(188,891)	6,035,200	3.0%
Кредиты с задержкой платежа на срок до 30 дней	49,582	(1,347)	48,235	2.7%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	26,983	(745)	26,238	2.8%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	25,771	(719)	25,052	2.8%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	10,345	(288)	10,057	2.8%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	11,259	(1,674)	9,585	14.9%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	6,348,031	(193,664)	6,154,367	3.1%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные кредиты	1,426,592	(195,298)	1,231,294	13.7%
Кредиты с задержкой платежа на срок до 30 дней	278,642	(82,273)	196,369	29.5%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	42,020	(2,255)	39,765	5.4%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	146	(5)	141	3.4%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	49	(14)	35	28.6%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	73,301	(9,433)	63,868	12.9%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	1,820,750	(289,278)	1,531,472	15.9%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	8,168,781	(482,942)	7,685,839	5.9%
Итого кредитов юридическим лицам	18,967,175	(851,672)	18,115,503	4.5%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)***7. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные кредиты	525,915	(22,287)	503,628	4.2%
Кредиты с задержкой платежа на срок до 30 дней	4,285	(294)	3,991	6.9%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1,226	(165)	1,061	13.5%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	470	(131)	339	27.9%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1,019	(563)	456	55.3%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	650	(650)	-	100.0%
Итого потребительских и прочих кредитов физическим лицам	533,565	(24,090)	509,475	4.5%
Жилищное кредитование физических лиц				
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные кредиты	460,220	(19,190)	441,030	4.2%
Кредиты с задержкой платежа на срок до 30 дней	4,250	(187)	4,063	4.4%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1,140	(52)	1,088	4.6%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	310	(18)	292	5.8%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1,154	(80)	1,074	6.9%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	33	(33)	-	100.0%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	467,107	(19,560)	447,547	4.2%
Автокредитование физических лиц				
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные кредиты	15,804	(503)	15,301	3.2%
Кредиты с задержкой платежа на срок до 30 дней	141	(8)	133	5.7%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	7	(2)	5	28.6%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5	(2)	3	40.0%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	43	(26)	17	60.5%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	26	(1)	25	3.8%
Итого автокредитов физическим лицам	16,026	(542)	15,484	3.4%
Итого кредитов физическим лицам	1,016,698	(44,192)	972,506	4.3%
Итого кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года	19,983,873	(895,864)	19,088,009	4.5%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

7. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные кредиты	6,611,842	(141,564)	6,470,278	2.1%
Кредиты с задержкой платежа на срок до 30 дней	16,303	(28)	16,275	0.2%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	11,916	(73)	11,843	0.6%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	4,973	(54)	4,919	1.1%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	33,156	(439)	32,717	1.3%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5,864	(1,218)	4,646	20.8%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	6,684,054	(143,376)	6,540,678	2.1%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные кредиты	1,650,806	(96,409)	1,554,397	5.8%
Кредиты с задержкой платежа на срок до 30 дней	23,694	(6,564)	17,130	27.7%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	-	-	-	-
Кредиты с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	-	-	-	-
Кредиты с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	88,549	(28,660)	59,889	32.4%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	1,763,049	(131,633)	1,631,416	7.5%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	8,447,103	(275,009)	8,172,094	3.3%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

7. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Специализированное кредитование юридических лиц				
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные кредиты	4,298,690	(99,959)	4,198,731	2.3%
Кредиты с задержкой платежа на срок до 30 дней	2,684	(2)	2,682	0.1%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	12,965	(15)	12,950	0.1%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3,879	(4)	3,875	0.1%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	9,729	(443)	9,286	4.6%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	9,108	(1,042)	8,066	11.4%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	4,337,055	(101,465)	4,235,590	2.3%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные кредиты	1,801,030	(188,890)	1,612,140	10.5%
Кредиты с задержкой платежа на срок до 30 дней	442,792	(63,110)	379,682	14.3%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	145,392	(22,879)	122,513	15.7%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	-	-	-	-
Кредиты с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	98,766	(14,757)	84,009	14.9%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	2,487,980	(289,636)	2,198,344	11.6%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	6,825,035	(391,101)	6,433,934	5.7%
Итого кредитов юридическим лицам	15,272,138	(666,110)	14,606,028	4.4%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

7. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные кредиты	710,787	(21,964)	688,823	3.1%
Кредиты с задержкой платежа на срок до 30 дней	4,314	(221)	4,093	5.1%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2,529	(235)	2,294	9.3%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,965	(215)	1,750	10.9%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2,732	(758)	1,974	27.7%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1,121	(1,121)	-	100.0%
Итого потребительских и прочих кредитов физическим лицам	723,448	(24,514)	698,934	3.4%
Жилищное кредитование физических лиц				
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные кредиты	546,720	(22,975)	523,745	4.2%
Кредиты с задержкой платежа на срок до 30 дней	4,853	(248)	4,605	5.1%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3,281	(196)	3,085	6.0%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,516	(117)	1,399	7.7%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2,347	(332)	2,015	14.1%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1,216	(1,216)	-	100.0%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	559,933	(25,084)	534,849	4.5%
Автокредитование физических лиц				
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные кредиты	23,810	(807)	23,003	3.4%
Кредиты с задержкой платежа на срок до 30 дней	539	(30)	509	5.6%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	49	(9)	40	18.4%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	151	(12)	139	7.9%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	230	(79)	151	34.3%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	114	(114)	-	100.0%
Итого автокредитов физическим лицам	24,893	(1,051)	23,842	4.2%
Итого кредитов физическим лицам	1,308,274	(50,649)	1,257,625	3.9%
Итого кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года	16,580,412	(716,759)	15,863,653	4.3%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

7. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Согласно определению, принятому Группой для целей внутренней оценки кредитного риска заемщика, кредит попадает в категорию неработающих кредитов, если платеж по основной сумме долга и/или процентам просрочен более чем на 90 дней.

Состав неработающих кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года приведен ниже:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	119,864	(50,077)	69,787	41.8%
Специализированное кредитование юридических лиц	94,954	(11,409)	83,545	12.0%
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	1,669	(1,213)	456	72.7%
Жилищное кредитование физических лиц	1,187	(113)	1,074	9.5%
Автокредитование физических лиц	69	(27)	42	39.1%
Итого неработающих кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года	217,743	(62,839)	154,904	28.9%

Состав неработающих кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года приведен ниже:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	127,569	(30,317)	97,252	23.8%
Специализированное кредитование юридических лиц	117,603	(16,242)	101,361	13.8%
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	3,853	(1,879)	1,974	48.8%
Жилищное кредитование физических лиц	3,563	(1,548)	2,015	43.4%
Автокредитование физических лиц	344	(193)	151	56.1%
Итого неработающих кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года	252,932	(50,179)	202,753	19.8%

Информация о движении резервов под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам, за 2012 и 2011 годы представлена в Примечании 21.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

7. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о кредитах, условия по которым были пересмотрены по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлена ниже. В таблице приведены балансовые стоимости кредитов с пересмотренными условиями по направлениям кредитования:

	<i>Коммерческое кредитование юридических лиц</i>	<i>Специализиро- ванное кредитование юридических лиц</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные кредиты, оцененные на коллективной основе	3,260	2,076	5,336
Итого кредиты, условия по которым были пересмотрены, до вычета резерва под обесценение на 31 декабря 2012 года	3,260	2,076	5,336
Непросроченные кредиты, оцененные на коллективной основе	2,921	4,596	7,517
Прочие кредиты, условия по которым были пересмотрены	-	596	596
Итого кредиты, условия по которым были пересмотрены, до вычета резерва под обесценение на 31 декабря 2011 года	2,921	5,192	8,113

В состав портфеля коммерческих кредитов юридическим лицам включены чистые инвестиции в финансовый лизинг. Анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлен в таблице ниже:

	<i>31 декабря 2012</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	266,507	243,178
За вычетом незаработанного дохода по финансовому лизингу	(80,983)	(72,836)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	185,524	170,342
За вычетом резерва под обесценение	(9,296)	(18,750)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение	176,228	151,592

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен в таблице ниже:

	<i>Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение</i>
Менее 1 года	71,365	(3,576)	67,789
От 1 до 5 лет	114,143	(5,719)	108,424
Более 5 лет	16	(1)	15
Итого по состоянию на 31 декабря 2012 года	185,524	(9,296)	176,228

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

7. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен в таблице ниже:

	<i>Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение</i>
Менее 1 года	74,253	(8,173)	66,080
От 1 до 5 лет	92,189	(10,147)	82,042
Более 5 лет	3,900	(430)	3,470
Итого по состоянию на 31 декабря 2011 года	170,342	(18,750)	151,592

Анализ по срокам до погашения минимальных лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Менее 1 года	110,205	106,229
От 1 до 5 лет	156,285	129,190
Более 5 лет	17	7,759
Итого	266,507	243,178

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Машиностроение и оборудование	3,772,254	18.8	3,390,918	20.5
Торговля и общепит	2,541,359	12.7	1,128,113	6.8
Финансовые услуги	1,799,301	9.0	761,848	4.6
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	1,595,577	8.0	1,081,427	6.5
Химическая и нефтехимическая промышленность	1,592,508	8.0	2,088,242	12.6
Пищевая промышленность	1,524,047	7.6	429,708	2.6
Строительство	1,292,025	6.5	1,385,078	8.4
Транспорт и связь	1,172,973	5.9	967,849	5.8
Физические лица	1,016,698	5.1	1,308,277	7.9
Электроэнергетика и топливная промышленность	934,173	4.7	1,160,825	7.0
Промышленность стройматериалов	743,291	3.7	925,398	5.6
Легкая промышленность	618,980	3.1	413,660	2.5
Добыча полезных ископаемых	491,385	2.5	697,403	4.2
Металлургическое производство	387,141	1.9	469,490	2.8
Сельское хозяйство	226,306	1.1	270,815	1.6
Прочие	275,855	1.4	101,361	0.6
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	19,983,873	100.0	16,580,412	100.0

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

7. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и прав на него	4,565,437	3,169,418
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	3,392,251	2,190,313
Кредиты, обеспеченные залогом прав на дебиторскую задолженность	3,321,349	3,887,468
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	2,665,449	2,011,937
Кредиты, обеспеченные гарантиями Правительства Республики Беларусь и местных органов власти	2,657,716	2,348,460
Кредиты, обеспеченные прочими видами обеспечения	1,072,379	340,921
Кредиты, обеспеченные гарантиями компаний	968,188	1,187,268
Кредиты, обеспеченные поручительствами физических лиц	801,976	1,132,316
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств или гарантийным депозитом	539,128	312,311
	19,983,873	16,580,412
За минусом резервов под обесценение	(895,864)	(716,759)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	19,088,009	15,863,653

По состоянию на 31 декабря 2012 года общий объем кредитов по 20 крупнейшим заемщикам юридических лиц составил 6,971,892 млн. руб. или 34.9% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2011 года: 7,108,506 млн. руб. или 42.8%).

Сумма начисленных процентных доходов по индивидуально обесцененным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составила 41,144 млн. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2011 года: 79,809 млн. руб.)

Все кредиты были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Беларусь, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе специализированных кредитов, предоставленным юридическим лицам, включены кредиты, выданные в долларах США и белорусских рублях для кредитования двух заемщиков, на общую сумму 291,950 млн. руб. (31 декабря 2011 года: 367,437 млн. руб. в долларах США для последующего кредитования двух заемщиков). Маржа Банка по данным договорам составляет 0.2%-1.5%. Для предоставления средств заемщикам Банк привлек долгосрочные кредиты от Национального банка Республики Беларусь (Примечание 14).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

8. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи включают в себя:

	<i>Здания в наличии для продажи</i>	<i>Активы, переданные в погашение задолженности</i>	<i>Итого внеоборотные активы в наличии для продажи</i>
На 31 декабря 2010 года	23,730	894	24,624
Активы, классифицируемые как внеоборотные активы в наличии для продажи в отчетном периоде	-	12,979	12,979
Обесценение	(16,415)	-	(16,415)
Выбытие	-	(1,157)	(1,157)
На 31 декабря 2011 года	7,315	12,716	20,031
Обесценение	(1,145)	-	(1,145)
Выбытие	-	(3,249)	(3,249)
На 31 декабря 2012 года	6,170	9,467	15,637

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года эти активы были классифицированы как внеоборотные активы, предназначенные для продажи и были учтены в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Руководство Группы объявило о плане реализации зданий. Сделки по реализации этих активов планируется завершить в 2013 году.

По состоянию на 31 декабря 2012 года активы, переданные в погашение задолженности, включали оборудование промышленного назначения. Оборудование принадлежало заемщику на условиях финансового лизинга.

Недвижимость, предназначенная для продажи, была переоценена по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года. Обесценение составило 1,145 млн. руб. (2011: 16,415 млн. руб.) и было отражено в консолидированном отчете о прибыли и убытках.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

9. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

	<i>Процентная ставка к номиналу, %</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>Процентная ставка к номиналу, %</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>
Еврооблигации Республики Беларусь	8.75	226,781	8.70-8.75	405,896
Облигации, выпущенные белорусскими банками	20.00	194,235	-	-
Государственные долгосрочные облигации	10.00	190,486	10.00	174,187
Облигации, выпущенные белорусскими компаниями	8.00-34.00	105,289	7.00-49.00	98,167
Акции	-	15,603	-	14,868
Облигации, выпущенные муниципальными органами	30.00	9,020	45.00	12,499
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		741,414		705,617

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	<i>Валюта</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка к номиналу</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Облигации, выпущенные белорусскими банками	BYR	Октябрь 2013	20.00%	327,136
Еврооблигации Республики Беларусь	USD	Август 2015	8.75%	151,143
Купонные государственные долгосрочные облигации	BYR	Сентябрь 2014	2.00%	25,980
Облигации, выпущенные муниципальными органами	BYR	Июль 2020	30.00%	10,614
Облигации, выпущенные белорусскими компаниями	BYR	Август 2013	34.00%	1,523
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения				516,396

	<i>Валюта</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка к номиналу</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>
Купонные государственные долгосрочные облигации	BYR	Сентябрь 2014	2.00%	29,151
Облигации, выпущенные муниципальными органами	BYR	Июль 2020	45.00%	12,916
Облигации, выпущенные белорусскими компаниями	BYR	Август 2013	49.00%	1,876
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения				43,943

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

11. Инвестиции в ассоциированные компании**31 декабря 2012 года**

Наименование зависимой компании	Процент участия	Страна	Дата приобретения	Вид деятельности
Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк-Технологии»	25.0%	Республика Беларусь	9 октября 2012	Разработка программного обеспечения и консалтинг
Закрытое акционерное общество «БПС-лизинг»	50.0%	Республика Беларусь	14 февраля 2011	Финансовый лизинг
Закрытое акционерное страховое общество «ТАСК»	25.6%	Республика Беларусь	11 июня 1993	Услуги страхования

31 декабря 2011 года

Наименование зависимой компании	Процент участия	Страна	Дата приобретения	Вид деятельности
Закрытое акционерное общество «БПС-лизинг»	50.0%	Республика Беларусь	14 февраля 2011	Финансовый лизинг
Закрытое акционерное страховое общество «ТАСК»	25.6%	Республика Беларусь	11 июня 1993	Услуги страхования

Движение инвестиций в ассоциированные компании:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
На 1 января	21,912	8,756
Доля участия в прибыли за период	19,481	17,380
Дивиденды полученные	(565)	(336)
Эффект от пересчета на гиперинфляцию	(3,099)	(3,888)
На 31 декабря	37,729	21,912

Следующая таблица показывает итоговую информацию по финансовому положению по зависимым компаниям:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Общая сумма активов и обязательств		
Активы	403,076	350,885
Обязательства	266,273	272,109
Чистые активы	136,803	78,776
Совокупный доход и прибыль		
Доход	402,773	280,812
Прибыль	11,342	46,874

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)***12. Здания и оборудование и нематериальные активы**

Основные средства представлены следующим образом:

	<i>При- меча- ния</i>	<i>Здания и сооруже- ния</i>	<i>Компью- терное оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Мебель и прочие активы</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2010		803,528	180,766	64,737	348,234	22,776	1,420,041
Накопленная амортизация		(14,510)	(124,290)	(41,348)	(210,496)	-	(390,644)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010		789,018	56,476	23,389	137,738	22,776	1,029,397
Поступления		10,985	26,896	14,764	20,282	30,020	102,947
Перемещения		-	15,663	-	640	(16,303)	-
Выбытия – по первоначальной стоимости		(12,979)	(6,213)	(4,141)	(19,474)	(756)	(43,563)
Выбытия накопленной амортизации		421	5,916	4,139	16,030	-	26,506
Амортизационные отчисления	26	(14,718)	(25,507)	(6,374)	(28,800)	-	(75,399)
Отрицательная переоценка зданий		(10,804)	-	-	-	-	(10,804)
Переоценка зданий признанная в совокупном доходе		(9,269)	-	-	-	-	(9,269)
Исключение накопленной амортизации		28,186	-	-	-	-	28,186
Основные средства вышедшей дочерней компании		(3,752)	-	-	(3,025)	(307)	(7,084)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011		777,088	73,231	31,777	123,391	35,430	1,040,917
Оценка по справедливой стоимости или первоначальная стоимость на 31 декабря 2011		777,088	217,112	75,360	346,657	35,430	1,451,647
Накопленная амортизация		-	(143,881)	(43,583)	(223,266)	-	(410,730)
Поступления		10,826	52,102	14,788	51,515	44,593	173,824
Перемещения		3,848	4,294	15,981	4,860	(28,983)	-
Выбытия – по первоначальной стоимости		(49)	(10,023)	(8,626)	(8,894)	(94)	(27,686)
Выбытия накопленной амортизации		35	10,019	8,590	8,394	-	27,038
Амортизационные отчисления	26	(14,644)	(26,431)	(10,172)	(30,121)	-	(81,368)
Обесценение зданий отраженное в отчете о прибыли и убытках		(6,951)	-	-	(2,187)	-	(9,138)
Обесценение зданий отраженное в отчете о прочем совокупном доходе		(97,730)	-	-	-	-	(97,730)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012		672,423	103,192	52,338	146,958	50,946	1,025,857
Оценка по справедливой стоимости или первоначальная стоимость на 31 декабря 2012		672,423	263,485	97,503	391,951	50,946	1,476,308
Накопленная амортизация		-	(160,293)	(45,165)	(244,993)	-	(450,451)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

12. Здания и оборудование и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года была произведена переоценка зданий по справедливой стоимости. Справедливая стоимость зданий была определена независимыми оценщиками с использованием соответствующих методик оценки и информации о сделках на внутреннем/местном рынке недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2012 года был проведен тест на обесценение зданий. Результат теста отражен в отчете о совокупном доходе и в отчете о прибыли и убытках.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<u>31 декабря 2012</u>	<u>31 декабря 2011</u>
Первоначальная стоимость	1,232,120	1,093,842
Накопленная амортизация и обесценение	(566,700)	(521,900)
Остаточная стоимость	665,420	571,942

По состоянию на 31 декабря 2012 года компьютерное оборудование включает полностью самортизированное имущество на сумму 111,955 млн. руб. (2011: 74,901 млн. руб.), транспортные средства включают полностью самортизированное имущество на сумму 18,517 млн. руб. (2011 г.: 22,895 млн. руб.), и мебель и прочие активы включают полностью самортизированное имущество на сумму 131,768 млн. руб. (2011 г.: 114,860 млн. руб.).

Информация о движении нематериальных активов представлена следующим образом:

	<u>Примечания</u>	<u>Нематериальные активы</u>
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2010 года		75,395
Накопленная амортизация		(37,898)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года		37,497
Поступления		25,826
Выбытия – по первоначальной стоимости		(1,499)
Выбытия накопленной амортизации		1,104
Амортизационные отчисления	26	(13,746)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года		49,182
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2011 года		99,722
Накопленная амортизация		(50,540)
Поступления		44,210
Выбытия – по первоначальной стоимости		(519)
Выбытия накопленной амортизации		484
Амортизационные отчисления	26	(14,046)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года		79,311
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2012 года		143,413
Накопленная амортизация		(64,102)

По состоянию на 31 декабря 2012 года чистые предоплаты Группы по основным средствам и нематериальным активам составили 9,324 млн. руб. (31 декабря 2011: 19,709 млн. руб.)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

13. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты по прочим банковским услугам	135,168	85,697
Начисленные доходы к получению	4,504	3,598
Компенсационные выплаты от участия в государственной программе по поддержке национальных товаропроизводителей	869	4,180
Прочие	-	7
	140,541	93,482
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги к возмещению и предоплаты по налогам, кроме налогов на прибыль	30,094	15,761
Драгоценные металлы	21,198	30,839
Предоплата за оборудование и нематериальные активы	20,754	24,523
Расходы будущих периодов	20,333	18,104
Материалы	11,623	8,893
Предоплата за активы, предназначенные для передачи в лизинг	-	5,202
Прочие авансы и предоплаты	11,532	11,996
	115,534	115,318
Итого прочие активы	256,075	208,800

14. Кредиты Национального банка Республики Беларусь

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года кредиты Национального банка включали в себя долгосрочные кредиты на общую сумму 292,712 млн. руб. и 367,810 млн. руб., соответственно, выданные в долларах США и белорусских рублях для последующего кредитования двух заемщиков (Примечание 7). В отношении данных договоров Банк несет весь кредитный риск. Маржа Банка по договорам составляет 0.2%-1.5%.

15. Средства банков

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты банков и финансовых институтов	5,928,529	6,529,016
Займ в драгоценных металлах	3,426,784	3,768,373
Корреспондентские счета банков	389,870	173,824
Сделки РЕПО	82,588	-
Итого средства банков	9,827,771	10,471,213

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства банков на сумму 7,889,236 млн. руб. принадлежали четырем контрагентам, включая 7,127,558 млн. руб. от «Сбербанка России», средства каждого из которых превышали 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства банков на сумму 9,081,612 млн. руб. принадлежали трем контрагентам, включая 7,908,014 млн. руб. от «Сбербанка России», средства каждого из которых превышали 10% суммы капитала Группы.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

16. Средства физических лиц и корпоративных клиентов

Средства физических лиц и корпоративных клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Физические лица:		
- Текущие счета/счета до востребования	1,759,789	1,239,079
- Срочные вклады	5,999,395	5,403,624
Итого средств физических лиц	7,759,184	6,642,703
Государственные и общественные организации:		
- Текущие счета/счета до востребования	146,796	75,337
- Срочные вклады	332,247	291,399
Итого средств государственных и общественных организаций	479,043	366,736
Прочие корпоративные клиенты:		
- Текущие счета/счета до востребования	3,831,674	2,987,654
- Срочные вклады	4,872,369	4,331,344
Итого средств прочих корпоративных клиентов	8,704,043	7,318,998
Итого средств корпоративных клиентов	9,183,086	7,685,734
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	16,942,270	14,328,437

По состоянию на 31 декабря 2012 года счета клиентов на сумму 1,141,841 млн. руб. (31 декабря 2011 года: 639,335 млн. руб.), соответственно, представляли собой обеспечения по безотзывным аккредитивам, открытым Банком.

Общий остаток средств 20 крупнейших клиентов Банка на 31 декабря 2012 года составил 3,074,877 млн. руб. или 18.1% от общей суммы средств корпоративных клиентов и физических лиц (31 декабря 2011 года: 3,453,366 млн. руб. или 24.1%).

Отраслевая концентрация средств юридических лиц следующая:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	7,759,184	45.8	6,642,704	46.2
Машиностроение и оборудование	1,541,780	9.1	1,668,293	11.6
Строительство	1,406,639	8.3	569,106	4.0
Торговля	1,372,638	8.1	859,549	6.0
Химическая и нефтехимическая промышленность	1,112,989	6.6	625,765	4.4
Страхование и прочие финансовые услуги	1,010,151	6.0	652,969	4.6
Транспорт и связь	695,825	4.1	627,855	4.4
Образование	265,823	1.6	213,104	1.5
Электроэнергетика и топливная промышленность	218,334	1.3	720,143	5.0
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	218,216	1.3	80,098	0.6
Промышленность стройматериалов	208,065	1.2	125,148	0.9
Государственные и правительственные организации	109,867	0.6	84,498	0.6
Легкая промышленность	98,006	0.6	255,983	1.8
Металлургическое производство	74,744	0.4	76,308	0.5
Пищевая промышленность	68,896	0.4	85,458	0.6
Добыча полезных ископаемых	66,062	0.4	469,340	3.3
Сельское хозяйство	14,733	0.1	17,790	0.1
Прочие	700,318	4.1	554,326	3.9
Итого средства клиентов	16,942,270	100.0	14,328,437	100.0

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	<i>Номинальная процентная ставка, %</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>Номинальная процентная ставка, %</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>
Облигации, выпущенные для юридических лиц	5.0-30.0	1,021,577	5.5-49.5	1,319,622
Облигации, выпущенные для физических лиц	7.0-36.0	119,345	7.0-51.0	100,578
Депозитные сертификаты	21.0-37.0	3,917	48.0-59.0	1,387
Сберегательные сертификаты	15.5-18.0	2	15.5-18.0	2
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		1,144,841		1,421,589

Облигации, выпущенные для юридических лиц, являются процентными ценными бумагами, выпущенными Группой, с номиналом в белорусских рублях, российских рублях, долларах США и Евро, со сроком погашения от «по предъявлению» до мая 2014 года (31 декабря 2011 года: от «по предъявлению» до марта 2013 года). Ставка процента по облигациям, выпущенным Группой, варьируется от 5.0-7.0% (в долларах США, Евро и российских рублях) до 25.0-30.0% (в белорусских рублях) годовых (31 декабря 2011 года: от 5.5% до 49.5%).

Облигации, выпущенные для физических лиц, являются процентными ценными бумагами, выпущенными Группой, с номиналом в белорусских рублях, долларах США и Евро, со сроком погашения от «по предъявлению» до октября 2014 года (31 декабря 2011 года: от «по предъявлению» до марта 2013 года). Ставка процента по облигациям, выпущенным Группой, варьируется от 7.0-10% (в долларах США и Евро) до 31.0-36.0% (в белорусских рублях) годовых (31 декабря 2011 года: от 7.0% до 51.0%).

Сберегательные сертификаты и депозитные сертификаты являются процентными ценными бумагами, выпущенными Группой, с номиналом в белорусских рублях со сроком погашения от «по предъявлению» до декабря 2013 года (31 декабря 2011 года: от «по предъявлению» до января 2012 года). Ставка процента по данным ценным бумагам, выпущенным Группой, варьируется от 15.5% до 37.0% (в белорусских рублях) годовых (31 декабря 2011 года: от 15.5% до 59.0%).

18. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим банковским услугам	35,679	25,047
Начисленные расходы по документарным операциям и операциям с пластиковыми карточками	24,334	13,787
Расчеты с прочими кредиторами	23,343	18,019
Задолженность за имущество и оборудование	4,278	52
Задолженность за имущество и оборудование для передачи в лизинг	4,036	7,322
	91,670	64,227
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и премиям работникам	68,018	15,104
Начисленные расходы в гарантийный фонд защиты вкладов физических лиц	22,909	19,276
Налоги к уплате, кроме налогов на прибыль	27,848	44,563
Прочие	895	461
	119,670	79,404
Итого прочие обязательства	211,340	143,631

Движение резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлено в Примечании 21.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

19. Уставный капитал

Движение по выпущенному, объявленному и полностью оплаченному уставному капиталу представлено ниже:

	<i>Общее число акций</i>		<i>Номинальная стоимость, BYR</i>		<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого, млн. руб.</i>
	<i>Привилегированные</i>	<i>Простые</i>	<i>Привилегированные</i>	<i>Простые</i>		
31 декабря 2010 и 2011	871,112	1,102,828,888	465	465	1,654,902	2,168,123
Увеличение уставного капитала	871,112	1,102,828,888	35	35	8,380	47,009
31 декабря 2012	871,112	1,102,828,888	500	500	1,663,282	2,215,132

Все простые акции относятся к одному классу и имеют один голос. Привилегированные акции не имеют голоса. Привилегированные акции несут право на получение ежегодных дивидендов, размер которых определяется ежегодным собранием акционеров. За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, Банк увеличил номинал одной акции до 500 руб.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк объявил дивиденды по итогам 2011 года по простым и привилегированным акциям в размере 12,078 млн. руб. и 22 млн. руб., соответственно. Дивиденды составили 11 руб. за простую акцию и 25 руб. за привилегированную акцию.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк объявил дивиденды по итогам 2010 года по простым и привилегированным акциям в размере 7,990 млн. руб. и 44 млн. руб., соответственно. Дивиденды составили 7 руб. за простую акцию и 56 руб. за привилегированную акцию.

Согласно белорусскому законодательству, в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с белорусскими правилами ведения учета. На 31 декабря 2012 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка приблизительно составила 724,295 млн. руб. (31 декабря 2011 года: 809,046 млн. руб.).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

20. Чистый процентный доход до обесценения активов

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года	За год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы		
Проценты по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам	3,165,951	2,477,091
Проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам	275,056	397,414
Проценты по средствам в банках	198,411	194,114
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	172,664	94,716
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	20,930	9,857
Компенсационные выплаты от участия в государственной программе	4,774	1,526
Итого процентные доходы	3,837,786	3,174,718
Процентные расходы		
Проценты по средствам корпоративных клиентов	980,047	461,190
Проценты по средствам физических лиц	703,376	600,007
Проценты по средствам банков	392,770	365,782
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	261,582	184,717
Проценты по средствам Национального банка Республики Беларусь	26,492	35,531
Итого процентные расходы	2,364,267	1,647,227
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1,473,519	1,527,491

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

21. Резервы под обесценение, прочие резервы

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

	Коммерческое кредитование	Специализированное кредитование	Кредиты физическим лицам			Итого
			Потребительские и прочие кредиты	Жилищное кредитование	Автокредитование	
31 декабря 2010 года	236,109	277,277	35,043	40,000	2,653	591,082
Формирование/ (восстановление) резервов	161,859	276,870	7,721	5,915	(220)	452,145
Списание активов	-	(18,648)	-	-	-	(18,648)
Эффект от пересчета на гиперинфляцию	(122,959)	(144,398)	(18,250)	(20,831)	(1,382)	(307,820)
31 декабря 2011 года	275,009	391,101	24,514	25,084	1,051	716,759
Формирование резервов	142,738	162,761	3,945	(1,053)	(322)	308,069
Списание активов	-	(1,209)	-	-	-	(1,209)
Эффект от пересчета на гиперинфляцию	(49,017)	(69,711)	(4,369)	(4,471)	(187)	(127,755)
31 декабря 2012 года	368,730	482,942	24,090	19,560	542	895,864

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Гарантии и прочие условные обязательства
31 декабря 2010 года	29,473
Восстановление резервов	(7,735)
Эффект от пересчета на гиперинфляцию	(15,348)
31 декабря 2011 года	6,390
Формирование резервов	5,565
Эффект от пересчета на гиперинфляцию	(1,139)
31 декабря 2012 года	10,816

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

22. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года	За год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Доходы по услугам и комиссии		
Зачисление и выплата заработной платы через карт-счета	240,880	226,706
Прочие операции с пластиковыми картами	194,566	153,170
Расчетные и кассовые операции с клиентами	157,267	156,531
Документарные операции	123,628	114,698
Сделки с иностранной валютой	87,399	82,671
Инкассация и доставка наличных денежных средств	43,218	31,801
Межбанковские расчеты	9,925	9,665
Сделки с ценными бумагами	2,350	2,507
Прочие	3,157	5,635
Итого доходы по услугам и комиссии	862,390	783,384
Расходы по услугам и комиссии		
Операции с пластиковыми картами	116,451	94,642
Документарные операции	74,836	69,113
Услуги банков-корреспондентов	13,284	11,781
Инкассация и доставка наличных денежных средств	10,331	10,918
Сделки с иностранной валютой и кассовые операции	5,720	40,272
Прочие	2,961	6,756
Итого расходы по услугам и комиссии	223,583	233,482

23. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года	За год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Торговые операции, нетто	235,029	208,712
Курсовые разницы, нетто	(262,048)	(3,340,122)
Чистая прибыль по операциям с валютными производными инструментами	279,268	3,587,539
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	252,249	456,129

Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами представлена следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года	За год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами в физической форме	33,064	29,067
Отрицательная переоценка финансовых драгоценных металлов	(359,333)	(2,663,281)
Чистая прибыль по срочным сделкам с драгоценными металлами	187,971	2,709,580
Итого чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	(138,298)	75,366

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

24. Чистая прибыль от выбытия дочерней компании

14 февраля 2011 года с целью значительного расширения бизнеса ЗАО «БПС-лизинг» ОАО «БПС-Сбербанк» продал ЗАО «Сбербанк Лизинг» 1,500 простых акций номинальной стоимостью 119,146 бел. руб. каждая на общую сумму 178.7 млн. руб., принадлежащих ОАО «БПС-Сбербанк» в дочерней лизинговой компании ЗАО «БПС-лизинг». За ОАО «БПС-Сбербанк» сохранилась доля участия в дочерней компании в размере 50%. Группа рассматривает свою 50% долю в ЗАО «БПС-Лизинг» в качестве инвестиции в ассоциированную компанию.

	31 декабря 2011 года	14 февраля 2011 года
Чистые активы	7,152	(12,691)
Эффект от пересчета на гиперинфляцию	-	(14,171)
Поступления от выбытия дочерней компании	-	(234)
Чистая прибыль от выбытия дочерней компании	-	27,792
50% доля Группы в чистых активах ассоциированной компании ЗАО «БПС-Лизинг»	3,576	-

25. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года	За год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Поступления по ранее списанной кредитной задолженности	19,326	11,651
Выручка от небанковской деятельности дочерних предприятий	12,177	3,516
Штрафы и пени полученные	3,296	552
Доходы по операционной аренде	320	385
Чистая прибыль от выбытия основных средств	-	19,175
Переплата по налогу на прибыль	4,812	-
Прочие	5,858	7,429
Итого прочие доходы	45,789	42,708

26. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года	За год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Расходы на содержание персонала	533,992	395,045
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения	142,925	111,320
Другие расходы на персонал	11,989	7,413
Расходы на содержание персонала	688,906	513,778
Амортизация основных средств и нематериальных активов	95,414	89,145
Отчисления в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	89,444	70,179
Обслуживание зданий и оборудования	62,082	39,740
Расходы на обслуживание программного обеспечения банковских систем	56,811	45,816
Расходы на рекламу	32,457	18,647
Операционная аренда	29,510	12,462
Расходы по безопасности	27,724	22,971
Налоги, кроме налогов на прибыль	26,838	26,616
Канцтовары	23,792	5,078
Коммунальные платежи	23,774	20,323
Юридические и консультационные услуги	12,587	7,522
Расходы на содержание транспорта и топливо	10,545	8,130
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	5,051	5,057
Телекоммуникации	5,049	4,687
Чистый убыток от выбытия основных средств	215	-
Прочие расходы	91,958	78,093
Прочие операционные расходы	593,251	454,466
Итого операционные расходы	1,282,157	968,244

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

27. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года	За год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	130,190	214,114
Отложенное налогообложение	(33,891)	94,974
За вычетом отложенного налогообложения, отраженного в составе прочих компонентов совокупного дохода	14,357	(15,298)
Расходы по налогу на прибыль за год	110,656	293,790

Банк составляет расчеты по текущим налогам на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Беларусь.

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, ставки налога для Банка и его дочерних компаний составила 24% (за исключением общества с ограниченной ответственностью «Нарочанская Нива 2004», которая не является плательщиком налога на прибыль).

Начиная с 1 января 2012 года ставка налога на прибыль в Республике Беларусь установлена на уровне 18%. Ставка была использована при расчете отложенных налоговых обязательств для 2011 и 2012 отчетных периодов.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые расходы. Наибольшие суммы необлагаемой прибыли относятся к операциям с государственными ценными бумагами.

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

Соотношение между расходами по уплате налогов на прибыль и бухгалтерской прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года	За год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль до налогообложения	344,900	185,449
Совокупная ставка налогов	18.00%	24.00%
Налог по установленной ставке	62,082	44,508
Льготы по налогу на прибыль	(50,357)	(32,208)
Прибыль до налогообложения дочерних компаний, облагаемая налогом по другим ставкам	-	1,690
Доходы, не облагаемые налогом	(8,714)	(10,889)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	36,983	267,819
Эффект изменения ставки налога на прибыль	-	(49,045)
Эффект гиперинфляции компонентов капитала	68,391	47,288
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	-	-
Непризнанные отложенные налоговые активы от консолидации дочерних и ассоциированных компаний, не влияющие на прибыли и убытки	2,271	(20,748)
Налоговый эффект ликвидированных убыточных отделений	-	40,679
Налоговый эффект постоянных разниц	-	4,696
Расходы по налогу на прибыль за год	110,656	293,790

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

27. Налоги на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Беларусь приводит к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 18% (2011 год: 18%).

	31 декабря 2011 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счета прибыли и убытка	Признано в совокупном доходе	Эффект инфляции	31 декабря 2012 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Кредиты, предоставленные клиентам	4,244	11,157	-	(757)	14,644
Производные финансовые обязательства	603,403	65,816	-	(107,550)	561,669
Прочие активы	7,809	715	-	(1,392)	7,132
Неиспользуемые отпуска	3,592	8,186	-	(640)	11,138
Прочие временные разницы	-	97	-	-	97
Отложенный налоговый актив, общая сумма	619,048	85,971	-	(110,339)	594,680
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	619,048	85,971	-	(110,339)	594,680
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Кредиты, предоставленные клиентам	19,911	(2,271)	-	(3,549)	14,091
Основные средства и нематериальные активы	75,455	8,611	(14,357)	(13,449)	56,260
Производные финансовые активы	651,522	58,090	-	(116,127)	593,485
Прочие активы	2,858	1,108	-	(509)	3,457
Прочие временные разницы	16,443	899	-	(2,931)	14,411
Отложенное налоговое обязательство	766,189	66,437	(14,357)	(136,565)	681,704
Чистое отложенное налоговое обязательство	(147,141)	19,534	14,357	26,226	(87,024)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

27. Налоги на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2010 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счета прибыли и убытка	Признано в совокупном доходе	С учетом инфляции	31 декабря 2011 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Кредиты, предоставленные клиентам	52,071	(20,710)	-	(27,117)	4,244
Производные финансовые обязательства	24,110	591,849	-	(12,556)	603,403
Прочие активы	7,628	4,153	-	(3,972)	7,809
Неиспользованные отпуска	6,132	653	-	(3,193)	3,592
Отложенный налоговый актив, общая сумма	89,941	575,945	-	(46,838)	619,048
Непризнанный отложенный налоговый актив	(43,294)	20,748	-	22,546	-
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	46,647	596,693	-	(24,292)	619,048
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Кредиты, предоставленные клиентам	10,450	14,903	-	(5,442)	19,911
Здания и оборудование и нематериальные активы	103,764	10,431	15,298	(54,038)	75,455
Производные финансовые активы	36,627	633,970	-	(19,075)	651,522
Прочие активы	-	2,858	-	-	2,858
Прочие временные разницы	4,662	14,209	-	(2,428)	16,443
Отложенное налоговое обязательство	155,503	676,371	15,298	(80,983)	766,189
Чистое отложенное налоговое обязательство	(108,856)	(79,678)	(15,298)	56,691	(147,141)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

28. Условные финансовые обязательства

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 10,816 млн. руб. и 6,390 млн. руб., соответственно (Примечание 21).

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

	<u>31 декабря 2012 года</u>	<u>31 декабря 2011 года</u>
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Непокрытые аккредитивы	1,980,154	1,708,774
Обязательства по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям	1,728,171	724,045
Аккредитивы, обеспеченные залогом денежных средств	1,141,841	639,335
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,150,178	633,456
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>6,000,344</u>	<u>3,705,610</u>

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены следующим образом.

	<u>31 декабря 2012 года</u>	<u>31 декабря 2011 года</u>
Не более одного года	25,020	36,958
Более одного года, но менее пяти лет	36,690	71,329
Более пяти лет	1,312	826
Итого обязательства по договорам операционной аренды	<u>63,022</u>	<u>109,113</u>

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Пенсионные выплаты – работники получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года у Группы не было обязательств по дополнительным выплатам, послепенсионному медицинскому обслуживанию, страхованию, пенсионным компенсациям настоящим или бывшим сотрудникам.

Законодательство – Некоторые положения белорусского хозяйственного и, в частности, налогового законодательства могут иметь различные толкования и применяться непоследовательно. Кроме того, поскольку интерпретация законодательства Руководством может отличаться от возможных официальных интерпретаций, а соблюдение законодательства может быть оспорено контролирующими органами, это может приводить к начислению дополнительных налогов, штрафов, а также другим превентивным мерам. Руководство Группы полагает, что Группа произвела все необходимые налоговые и прочие платежи или начисления, соответственно, какие-либо дополнительные резервы в финансовой отчетности не создавались. Контролирующие органы могут проверять предыдущие налоговые периоды.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

28. Условные финансовые обязательства (продолжение)

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

В 2011 году в Беларуси произошло значительное ухудшение макроэкономической ситуации. Главными факторами ухудшения экономического положения стали высокий уровень дефицита счета текущих операций, снижение и ограничение источников внешнего финансирования, отсутствие значительного притока иностранной валюты в начале 2011 года. Данные факторы привели к заметному снижению золотовалютных резервов Национального Банка в первом квартале 2011 года, за которым последовал дефицит иностранной валюты в стране и существенное снижение официального обменного курса, сопровождающееся ростом инфляции и ростом базовой ставки рефинансирования до 45% на 31 декабря 2011 года. Уровень инфляции за 2011 год составил 108.67% (Примечание 2).

Значительная финансовая поддержка со стороны России, которая заключалась в предоставлении кредитов в 2011 и 2012 годах и участии в приватизации государственных активов в конце 2011 года, а также положительное сальдо внешней торговли способствовали заметному увеличению резервов Национального Банка и стабилизации макроэкономической ситуации в стране в 2012 году. По мнению представителей Правительства и Национального Банка, размер резервов на 31 декабря 2012 года достиг достаточного и стабильного уровня для недопущения дефицита иностранной валюты и удовлетворения потребностей страны во внешнем финансировании в кратко- и среднесрочном периоде. Официальный обменный курс в 2012 году существенно не изменился. Уровень инфляции за 2012 год составил 21.8%, базовая ставка рефинансирования была снижена до 30% по состоянию на 31 декабря 2012 года.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

29. Операции со связанными сторонами

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

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

Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлена далее:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	74,902	3,986,250	102,361	5,449,660
- материнский банк	74,902		102,361	
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	70,057	18,967,175	121,169	15,272,135
- ассоциированные компании	70,057		121,169	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	19,129	1,016,698	9,817	1,308,277
- ключевой управленческий персонал	19,129		9,817	
Резервы под обесценение	7,899	895,864	6,320	716,759
- ассоциированные компании	7,068		5,940	
- ключевой управленческий персонал	831		380	
Инвестиции в зависимые компании	37,729	37,729	21,912	21,912
Средства банков	7,127,558	9,827,771	7,908,014	10,471,213
- материнский банк	7,127,558		7,908,014	
Субординированный займ	453,960	453,960	525,910	525,910
- материнский банк	453,960		525,910	
Средства физических лиц	9,557	7,759,184	4,246	6,642,703
- ключевой управленческий персонал	9,557		4,246	
Средства корпоративных клиентов	109,306	9,183,086	76,657	7,685,734
- ассоциированные компании	109,306		76,657	
Условные обязательства	5,975	6,000,344	6,873	3,705,610
- ассоциированные компании	5,670		6,571	
- ключевой управленческий персонал	305		302	

29 декабря 2011 года Группа получила субординированный займ от Сбербанка России в сумме 40 млн. евро под процентную ставку 7.94% на срок до 31 декабря 2018 года.

Следующие операции со связанными сторонами были включены в консолидированный отчет о прибыли и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	16,608	3,837,786	41,580	3,174,718
- материнский банк	3,419		4,062	
- ассоциированные компании	11,947		36,867	
- ключевой управленческий персонал	1,242		651	
Доходы по услугам и комиссии	149	862,390	4,659	783,384
- материнский банк	6		139	
- ассоциированные компании	127		4,520	
- ключевой управленческий персонал	16		-	
Процентные расходы	(300,076)	(2,364,267)	(438,697)	(1,647,227)
- материнский банк	(295,069)		(434,133)	
- ассоциированные компании	(2,649)		(3,982)	
- ключевой управленческий персонал	(2,358)		(582)	
Резервы под обесценение	(1,580)	(308,069)	(6,022)	(452,145)
- ассоциированные компании	(1,128)		(5,939)	
- ключевой управленческий персонал	(452)		(83)	
Расходы по услугам и комиссии	(34,903)	(223,583)	(48,141)	(233,482)
- материнский банк	(34,903)		(48,141)	
Расходы на содержание персонала	(43,314)	(533,992)	(38,465)	(395,045)
- ключевой управленческий персонал	(43,314)		(38,465)	

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011, вознаграждение ключевого управленческого персонала представляло собой краткосрочные выплаты.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

30. Информация по сегментам

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям консолидированной финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние ее деятельности, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие информации по сегментам.

МСФО 8 определяет операционный сегмент как компонент организации:

- « который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по операциям с другими компонентами той же организации);
- « операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- « по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация о деятельности Группы в разрезе сегментов анализируется Руководством на основании данных, полученных в соответствии с принципами признания и измерения МСФО.

Группа осуществляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

- « обслуживание физических лиц – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредитов под залог недвижимости.
- « обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, кредитов и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и ценными бумагами.

Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе средней стоимости привлеченных и размещенных ресурсов Группы. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Внутренние расходы учтены в результатах соответствующих сегментов.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

30. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Нераспреде- ленные суммы	31 декабря 2012 года/год, закончившийся 31 декабря 2012 года Итого
Процентные доходы	279,830	3,165,951	392,005	3,837,786
Процентные расходы	(730,739)	(1,214,266)	(419,262)	(2,364,267)
Формирование резервов под обесценение активов	(2,570)	(305,499)	-	(308,069)
Доходы по услугам и комиссии	478,638	310,497	73,255	862,390
Расходы по услугам и комиссии	(82,680)	(106,658)	(34,245)	(223,583)
Чистый убыток от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	30,853	30,853
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	(194,430)	340,844	105,835	252,249
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами, чистая прибыль от переоценки драгоценных металлов	-	-	(138,298)	(138,298)
Отрицательная переоценка зданий	-	-	(9,138)	(9,138)
Формирование прочих резервов	-	(5,565)	-	(5,565)
Обесценение активов, предназначенных для продажи	-	(1,145)	-	(1,145)
Прочие доходы	-	-	45,789	45,789
Операционные доходы/(расходы)	(251,951)	2,184,159	46,794	1,979,002
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	814,913	(994,900)	179,987	-
Итого операционные доходы	562,962	1,189,259	226,781	1,979,002
Операционные расходы	-	-	(1,282,157)	(1,282,157)
Доля результатов зависимой компании	-	-	19,481	19,481
Прибыль/(убыток) до убьтка по чистой денежной позиции	562,962	1,189,259	(1,035,895)	716,326
Убыток по чистой денежной позиции связанный с пересчетом на гиперинфляцию	40,083	(212,103)	(199,406)	(371,426)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	603,045	977,156	(1,235,301)	344,900
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(110,656)	(110,656)
Чистая прибыль/(убыток)	603,045	977,156	(1,345,957)	234,244
Активы по сегментам	1,016,698	18,967,175	11,850,531	31,834,404
Обязательства по сегментам	(7,878,531)	(10,208,580)	(11,049,941)	(29,137,052)
Прочие статьи по сегментам				
Кредиты, предоставленные клиентам	1,016,698	18,967,175	-	19,983,873
Средства клиентов	(7,759,184)	(9,183,086)	-	(16,942,270)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(119,347)	(1,025,494)	-	(1,144,841)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

30. Информация по сегментам (продолжение)

	<i>Обслуживание физических лиц</i>	<i>Обслуживание корпоратив- ных клиентов</i>	<i>Нераспреде- ленные суммы</i>	<i>31 декабря 2011 года/год, закончившийся 31 декабря 2011 года Итого</i>
Процентные доходы	397,414	2,569,762	207,542	3,174,718
Процентные расходы	(594,964)	(649,703)	(402,560)	(1,647,227)
Формирование резервов под обесценение активов	(13,416)	(438,729)	-	(452,145)
Доходы по услугам и комиссии	125,238	593,303	64,843	783,384
Расходы по услугам и комиссии	(67,196)	(118,915)	(47,371)	(233,482)
Чистый убыток от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	(2,659)	(2,659)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	10,435	198,277	247,417	456,129
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами, чистая прибыль от переоценки драгоценных металлов	1,453	27,614	46,299	75,366
Отрицательная переоценка зданий	-	-	(10,804)	(10,804)
Формирование прочих резервов	-	7,735	-	7,735
Обесценение активов, удерживаемых для продажи	-	(16,415)	-	(16,415)
Чистая прибыль от выбытия дочерней компании	-	-	27,792	27,792
Прочие доходы	-	-	42,708	42,708
Операционные доходы	(141,036)	2,172,929	173,207	2,205,100
Доходы (расходы), полученные от других сегментов	535,599	(928,582)	392,983	-
Итого операционные доходы	394,563	1,244,347	566,190	2,205,100
Операционные расходы	-	-	(968,244)	(968,244)
Доля результатов зависимой компании	-	-	17,380	17,380
Прибыль/убыток до убытка по чистой денежной позиции	394,563	1,244,347	(384,674)	1,254,236
Убыток по чистой денежной позиции связанный с пересчетом на гиперинфляцию	47,578	(566,951)	(549,414)	(1,068,787)
Прибыль/убыток до налогообложения	442,141	677,396	(934,088)	185,449
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(293,790)	(293,790)
Чистая прибыль/(убыток)	442,141	677,396	(1,227,878)	(108,341)
Активы по сегментам	1,257,627	15,322,785	13,436,166	30,016,578
Обязательства по сегментам	(6,743,283)	(9,006,743)	(11,757,058)	(27,507,084)
Прочие статьи по сегментам				
Кредиты, предоставленные клиентам	1,257,627	15,322,785	-	16,580,412
Средства клиентов	(6,642,703)	(7,685,734)	-	(14,328,437)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(100,580)	(1,321,009)	-	(1,421,589)

География клиентов Группы ограничена Республикой Беларусь. Все основные средства Группы расположены на территории Республики Беларусь, за исключением здания в г. Москва.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

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

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Нереализованные доходы/ (расходы)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Нереализованные доходы/ (расходы)
Денежные средства и их эквиваленты	3,986,250	3,986,250	-	5,449,660	5,449,660	-
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	187,515	187,515	-	90,250	90,250	-
Средства в банках	179,591	179,591	-	165,175	165,175	-
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	18,115,503	18,079,092	(36,411)	14,606,028	14,556,397	(49,631)
Кредиты, предоставленные физическим лицам	972,506	930,776	(41,730)	1,257,625	1,187,303	(70,322)
Инвестиции, удерживаемые для продажи	741,414	741,414	-	705,617	705,617	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	516,396	516,396	-	43,943	43,943	-
Прочие финансовые активы	140,541	140,541	-	93,482	93,482	-
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	292,712	292,712	-	367,810	367,810	-
Средства банков	9,827,771	9,827,771	-	10,471,213	10,471,213	-
Средства физических лиц	7,759,184	7,759,184	-	6,642,703	6,642,703	-
Средства корпоративных клиентов	9,183,086	9,186,508	3,422	7,685,734	7,690,701	4,967
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,144,841	1,144,841	-	1,421,589	1,421,589	-
Прочие финансовые обязательства	91,670	91,670	-	64,227	64,227	-
Субординированный займ	453,960	453,960	-	525,910	525,910	-

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

Справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных ставок на момент признания с текущими рыночными ставками по схожим финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость по таким финансовым инструментам рассчитывается как приведенная стоимость денежных потоков с использованием преобладающих рыночных ставок по финансовым инструментам со схожими характеристиками.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

На 31 декабря 2012 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы:				
Производные финансовые инструменты	103	1,545	5,604,533	5,606,181
Инвестиционные ценные бумаги – имеющиеся в наличии для продажи	226,781	499,030	-	725,811
Акции – имеющиеся в наличии для продажи	3,571	-	-	3,571
Итого финансовые активы	230,455	500,575	5,604,533	6,335,563
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	2,209	28,850	14,625	45,684
Итого финансовые обязательства	2,209	28,850	14,625	45,684

На 31 декабря 2011 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы:				
Производные финансовые инструменты	-	-	6,340,159	6,340,159
Инвестиционные ценные бумаги – имеющиеся в наличии для продажи	405,896	284,853	-	690,749
Акции – имеющиеся в наличии для продажи	2,837	-	-	2,837
Итого финансовые активы	408,733	284,853	6,340,159	7,033,745

Группа изменила подход к определению справедливой стоимости производных финансовых инструментов в связи с тем, что рынок для еврооблигаций Республики Беларусь, доходность по которым используется в качестве параметра для оценки валютной составляющей внебиржевых валютных свопов, стал активным. Группа оценивает производные финансовые инструменты при помощи методики оценки дисконтированных денежных потоков с использованием котировок еврооблигаций Республики Беларусь.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	<i>На 1 января 2012 года</i>	<i>Доходы, признанные в отчете о прибыли и убытках</i>	<i>Погашения</i>	<i>Эффект от инфляции</i>	<i>На 31 декабря 2012 года</i>
Финансовые активы					
Производные финансовые инструменты	6,340,159	498,772	(104,329)	(1,130,069)	5,604,533
Итого финансовые активы уровня 3	6,340,159	498,772	(104,329)	(1,130,069)	5,604,533
Финансовые обязательства					
Производные финансовые инструменты	-	(14,625)	-	-	(14,625)
Итого финансовые обязательства уровня 3	-	(14,625)	-	-	(14,625)

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

	<i>31 декабря 2012 года</i>		<i>31 декабря 2011 года</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	5,604,533	(140,781)	6,340,159	(172,139)
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(14,625)	(2,517)	-	-

В качестве входящих данных для оценки справедливой стоимости производных инструментов с иностранной валютой в 2012 году была выбрана доходность к погашению по еврооблигациям Республике Беларусь в долларах США (7.44%). В 2011 году для оценки справедливой стоимости производных инструментов с иностранной валютой были использованы котировки по суверенным кредитным дефолтным свопам стран со схожим международным кредитным рейтингом, присвоенным Республике Беларусь, с корректировкой на безрисковую ставку в долларах США (10.2%). Обязательства в белорусских рублях были оценены по отношению к преобладающим процентным ставкам привлечения ресурсов в белорусских рублях на отчетную дату (37.0%) (2011: 57.9%). В случае, если процентные ставки для обязательств в белорусских рублях снизятся на 1000 базисных пунктов, балансовая стоимость финансовых производных будет на 3.1% ниже (2011: 2.7 ниже).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

32. Управление капиталом

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

Структура капитала включает в себя уставный капитал, резервы и накопленную прибыль, которые раскрыты в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Руководство Группы анализирует структуру капитала на ежемесячной основе. В процессе анализа Руководство определяет уровень достаточности капитала, сопоставляя нормативный уровень капитала с количественно выраженными рисками (активами, взвешенными с учетом риска). Руководство Банка анализирует средневзвешенную стоимость капитала, а также риски, связанные с каждым классом активов, и регулирует структуру капитала Банка путем выплаты дивидендов и выпуска новых акций.

Достаточность капитала Группы контролируется с использованием коэффициентов, установленных Национальным банком Республики Беларусь и Базельским соглашением о нормах достаточности капитала. Базельским соглашением установлены минимальные соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с нормами Базельского соглашения сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 3,151,312 млн. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 2,454,545 млн. руб. с коэффициентами достаточности капитала 11.7% и 9.1%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с нормами Базельского соглашения сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 3,035,196 млн. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 2,171,982 млн. руб. с коэффициентами достаточности капитала 13.1% и 9.6 %, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 в соответствии с нормами, установленными Национальным банком Республики Беларусь коэффициенты достаточности капитала составили 9.6% и 12.0% соответственно.

33. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Группы. Группа организует управление рисками в целях обеспечения устойчивого развития за счет стабилизации финансовых показателей, повышения стоимости чистых активов, укрепления деловой репутации и конкурентоспособности.

Группа применяет системный подход к управлению рисками, установив единые стандарты выявления, оценки и ограничения рисков с учетом рекомендаций Национального банка и Базельского комитета по банковскому надзору.

Группой разработаны и должным образом формализованы процедуры управления основными финансовыми рисками, к которым Группа относит следующие виды рисков: кредитный, процентный, валютный, рыночный, риск ликвидности и операционный риск. Далее следует описание политики Группы управления данными рисками.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

33. Политика управления рисками (продолжение)**Кредитный риск**

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Управление кредитным риском организуется на уровне контрагентов и кредитного портфеля.

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

31 декабря 2012 года	AA	A	BBB	BB	B	Рейтинг не присвоен	Итого
Эквиваленты денежных средств	336,771	258,046	126,058	-	1,837,117	86,953	2,644,945
Обязательные резервы в НБ РБ	-	-	-	-	187,515	-	187,515
Средства в банках	-	-	-	-	179,591	-	179,591
Производные финансовые активы	-	-	1,616	-	5,604,533	32	5,606,181
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	-	-	-	-	-	18,115,503	18,115,503
Кредиты, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-	972,506	972,506
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,571	-	-	611,502	126,341	741,414
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	504,259	12,137	516,396
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	140,541	140,541

31 декабря 2011 года	AA	A	BBB	BB	B	Рейтинг не присвоен	Итого
Эквиваленты денежных средств	584,055	113,641	158,972	164,746	3,274,386	13,012	4,308,812
Обязательные резервы в НБ РБ	-	-	-	-	90,250	-	90,250
Средства в банках	-	-	-	-	134,487	30,688	165,175
Производные финансовые активы	-	-	-	-	6,340,159	-	6,340,159
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	-	-	-	-	-	14,606,028	14,606,028
Кредиты, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-	1,257,625	1,257,625
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	2,835	-	-	580,083	122,699	705,617
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	28,753	15,190	43,943
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	93,482	93,482

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в составе прочих финансовых активов были просроченные необесцененные активы на сумму 462 млн.руб. и 767 млн.руб., соответственно. Балансовая стоимость просроченных и обесцененных кредитов клиентам представлена в Примечании 7.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

33. Политика управления рисками (продолжение)

Помимо вышеуказанного по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года у Группы не было ни просроченных, ни обесцененных финансовых активов.

Географическая концентрация

Группа оценивает воздействие странового риска на ее деятельность. Влияние странового риска связано с возникновением сложностей при планировании непрерывной деятельности Группы в случае ухудшения политического, социального, правового климата страны происхождения контрагента. Кредитный риск Группы сосредоточен в Республике Беларусь, за исключением операций с иностранными банками-корреспондентами. Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

31 декабря 2012 года	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	3,258,061	126,556	594,197	7,436	3,986,250
Обязательные резервы в НБ РБ	187,515	-	-	-	187,515
Средства в банках	179,591	-	-	-	179,591
Производные финансовые активы	5,604,565	1,616	-	-	5,606,181
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	18,115,503	-	-	-	18,115,503
Кредиты, предоставленные физическим лицам	972,506	-	-	-	972,506
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	737,843	-	3,571	-	741,414
Инвестиции, удерживаемые до погашения	516,396	-	-	-	516,396
Прочие финансовые активы	140,541	-	-	-	140,541
Итого финансовые активы	29,712,521	128,172	597,768	7,436	30,445,897
Финансовые обязательства:					
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	292,712	-	-	-	292,712
Средства банков	454,949	7,435,435	1,917,466	19,921	9,827,771
Производные финансовые обязательства	14,625	31,059	-	-	45,684
Средства физических лиц	7,759,184	-	-	-	7,759,184
Средства корпоративных клиентов	8,618,016	9,186	1,107	554,777	9,183,086
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,144,841	-	-	-	1,144,841
Прочие финансовые обязательства	91,670	-	-	-	91,670
Субординированный займ	-	453,960	-	-	453,960
Итого финансовые обязательства	18,375,997	7,929,640	1,918,573	574,698	28,798,908
Открытая позиция	11,336,524	(7,801,468)	(1,320,805)	(567,262)	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

33. Политика управления рисками (продолжение)

31 декабря 2011 года	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	4,413,628	338,335	697,385	312	5,449,660
Обязательные резервы в НБ РБ	90,250	-	-	-	90,250
Средства в банках	165,175	-	-	-	165,175
Производные финансовые активы	6,340,159	-	-	-	6,340,159
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	14,606,028	-	-	-	14,606,028
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1,257,625	-	-	-	1,257,625
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	702,782	-	2,835	-	705,617
Инвестиции, удерживаемые до погашения	43,943	-	-	-	43,943
Прочие финансовые активы	93,482	-	-	-	93,482
Итого финансовые активы	27,713,072	338,335	700,220	312	28,751,939
Финансовые обязательства:					
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	367,810	-	-	-	367,810
Средства банков	157,000	8,060,713	2,224,681	28,819	10,471,213
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Средства физических лиц	6,642,703	-	-	-	6,642,703
Средства корпоративных клиентов	7,643,186	1,799	1,830	38,919	7,685,734
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,421,589	-	-	-	1,421,589
Прочие финансовые обязательства	64,227	-	-	-	64,227
Субординированный займ	-	525,910	-	-	525,910
Итого финансовые обязательства	16,296,515	8,588,422	2,226,511	67,738	27,179,186
Открытая позиция	11,416,557	(8,250,087)	(1,526,291)	(67,426)	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

33. Политика управления рисками (продолжение)**Риск ликвидности**

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

Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков (включая будущие выплаты по процентам) по обязательствам Группы по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
Обязательства							
Кредиты							
Национального банка Республики Беларусь	2,445	21,691	72,791	232,573	-	-	329,500
Средства банков	2,746,174	2,667,126	3,203,173	1,355,215	71,654	678,163	10,721,505
Производные финансовые обязательства– требования	(42,106)	(397,670)	(49,533)	(49,384)	-	-	(538,693)
Производные финансовые обязательства– облигации	49,449	435,242	64,108	45,757	-	-	594,556
Средства физических лиц	3,303,244	2,940,446	2,666,490	2,569,365	32,078	12,840	11,524,463
Средства корпоративных клиентов	5,651,150	1,317,052	1,731,722	1,584,120	94,486	314,772	10,693,302
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,474	388,894	5,765	750,550	-	-	1,150,683
Прочие финансовые обязательства	69,448	12,681	4,473	1,971	282	2,815	91,670
Субординированный займ	-	15,114	18,317	73,069	73,169	493,237	672,906
Итого обязательств:	11,785,278	7,400,576	7,717,306	6,563,236	271,669	1,501,827	35,239,892

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

33. Политика управления рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

	<i>До</i>						<i>31 декабря</i>
	<i>востребования и</i>	<i>От 1 до 6</i>	<i>От 6 до 12</i>	<i>От 1 года</i>	<i>От 3 до 5</i>	<i>Более 5</i>	
	<i>менее</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяцев</i>	<i>до 3 лет</i>	<i>лет</i>	<i>лет</i>	<i>2011 года</i>
	<i>1 месяца</i>						<i>Итого</i>
Обязательства							
Кредиты							
Национального							
банка Республики							
Беларусь	2,201	16,006	19,577	362,620	-	-	400,404
Средства банков	1,427,587	2,082,468	3,295,578	4,110,214	105,128	372,182	11,393,157
Средства							
физических лиц	1,106,651	1,519,677	2,876,486	3,202,740	151,668	4,456	8,861,678
Средства							
корпоративных							
клиентов	5,171,319	1,685,672	1,011,899	325,378	138,108	299,353	8,631,729
Выпущенные							
долговые ценные							
бумаги	52,426	767,436	432,674	564,829	-	-	1,817,365
Прочие финансовые							
обязательства	46,408	7,812	2,889	1,429	5,689	-	64,227
Субординированный							
займ	3,482	17,408	20,889	83,560	83,560	567,690	776,589
Итого обязательств:	<u>7,810,074</u>	<u>6,096,479</u>	<u>7,659,992</u>	<u>8,650,770</u>	<u>484,153</u>	<u>1,243,681</u>	<u>31,945,149</u>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)***33. Политика управления рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

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

31 декабря 2012 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установлен	Итого
Активы:									
Денежные средства и их эквиваленты	3,986,250	-	-	-	-	-	-	-	3,986,250
Обязательные резервы в НБ РБ	60,860	41,600	42,254	38,952	290	3,559	-	-	187,515
Средства в банках	81,789	9,109	15,879	40,538	-	32,276	-	-	179,591
Производные финансовые активы	97	774,005	2,752,319	1,366,939	712,821	-	-	-	5,606,181
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	1,076,155	5,689,019	3,220,775	4,934,877	151,460	2,879,620	163,597	-	18,115,503
Кредиты, предоставленные физическим лицам	31,184	69,220	136,003	293,586	5,720	426,144	10,649	-	972,506
Внеоборотные активы	-	-	15,637	-	-	-	-	-	15,637
предназначенные для продажи	-	-	15,637	-	-	-	-	-	15,637
Инвестиции в наличии для продажи	1,939	199,294	216,229	292,900	-	15,448	-	15,604	741,414
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	5,285	328,610	171,887	-	10,614	-	-	516,396
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	-	-	-	-	-	37,729	37,729
Здания и оборудование	-	-	-	-	-	-	-	1,025,857	1,025,857
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	79,311	79,311
Требования по текущим налогам на прибыль	114,439	-	-	-	-	-	-	-	114,439
Прочие активы	210,003	22,642	1,305	814	-	11,623	462	9,226	256,075
Итого активов:	5,562,716	6,810,174	6,729,011	7,140,493	870,291	3,379,284	174,708	1,167,727	31,834,404
Обязательства:									
Кредиты НБ РБ	621	13,252	63,524	215,315	-	-	-	-	292,712
Средства банков	2,672,663	2,557,863	3,114,433	1,253,906	18,556	210,350	-	-	9,827,771
Производные финансовые обязательства	6,790	33,375	3,310	2,209	-	-	-	-	45,684
Средства физических лиц	1,711,109	2,309,880	2,186,932	1,513,658	24,983	12,622	-	-	7,759,184
Средства корпоративных клиентов	5,078,550	1,090,190	1,545,195	1,174,921	1	294,229	-	-	9,183,086
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,163	394,854	1,372	741,452	-	-	-	-	1,144,841
Обязательства по текущим налогам на прибыль	120,634	-	-	-	-	-	-	-	120,634
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	87,024	87,024
Резервы по гарантиям и прочим обязательствам	983	6,013	1,235	2,585	-	-	-	-	10,816
Прочие обязательства	154,493	47,279	4,473	1,971	282	2,815	-	27	211,340
Субординированный заем	360	-	-	-	-	453,600	-	-	453,960
Итого обязательств:	9,753,366	6,452,706	6,920,474	4,906,017	43,822	973,616	-	87,051	29,137,052
Чистый разрыв ликвидности	(4,190,650)	357,468	(191,463)	2,234,476	826,469	2,405,668	174,708	1,080,676	2,697,352
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(4,190,650)	(3,833,182)	(4,024,645)	(1,790,169)	(963,700)	1,441,968	1,616,676	2,697,352	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)***33. Политика управления рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

31 декабря 2011 года	До востребования и						Просро- ченные	Срок пога- шения не установ- лен	Итого
	менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет			
Активы:									
Денежные средства и их эквиваленты	5,449,660	-	-	-	-	-	-	-	5,449,660
Обязательные резервы в НБ РБ	31,291	18,142	20,724	17,803	764	1,526	-	-	90,250
Средства в банках	-	12,717	30,688	20,424	-	101,346	-	-	165,175
Производные финансовые активы	-	39,226	1,904,651	3,287,843	1,108,439	-	-	-	6,340,159
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	869,105	3,213,267	3,211,679	4,728,332	104,989	2,392,088	86,568	-	14,606,028
Кредиты, предоставленные физическим лицам	45,956	82,842	158,973	366,188	11,390	579,664	12,612	-	1,257,625
Внеоборотные активы предназначенные для продажи	-	20,031	-	-	-	-	-	-	20,031
Инвестиции в наличии для продажи	79	11,301	177,608	270,458	218,805	12,499	-	14,867	705,617
Инвестиции, удерживаемые до погашения	79	4	-	30,944	-	12,916	-	-	43,943
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	-	-	-	-	-	21,912	21,912
Здания и оборудование	-	-	-	-	-	-	-	1,040,917	1,040,917
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	49,182	49,182
Требования по текущим налогам на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	17,279	17,279
Прочие активы	159,238	14,228	2,513	4,614	178	9,145	767	18,117	208,800
Итого активов:	6,555,408	3,411,758	5,506,836	8,726,606	1,444,565	3,109,184	99,947	1,162,274	30,016,578
Обязательства:									
Кредиты НБ РБ	813	9,145	11,579	346,273	-	-	-	-	367,810
Средства банков	1,366,620	1,838,707	3,086,359	3,776,760	49,275	353,492	-	-	10,471,213
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства физических лиц	944,707	867,409	2,310,726	2,401,716	114,698	3,447	-	-	6,642,703
Средства корпоративных клиентов	4,987,822	1,431,986	883,275	146,284	3,680	232,687	-	-	7,685,734
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,128	628,454	341,053	433,954	-	-	-	-	1,421,589
Обязательства по текущим налогам на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	94,963	94,963
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	147,141	147,141
Резервы по гарантиям и прочим обязательствам	-	2,092	2,858	1,440	-	-	-	-	6,390
Прочие обязательства	82,314	43,766	2,889	1,429	66	5,623	-	7,544	143,631
Субординированный заем	-	-	-	-	-	525,910	-	-	525,910
Итого обязательств:	7,400,404	4,821,559	6,638,739	7,107,856	167,719	1,121,159	-	249,648	27,507,084
Чистый разрыв ликвидности	(844,996)	(1,409,801)	(1,131,903)	1,618,750	1,276,846	1,988,025	99,947	912,626	2,509,494
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(844,996)	(2,254,797)	(3,386,700)	(1,767,950)	(491,104)	1,496,921	1,596,868	2,509,494	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

33. Политика управления рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Управление ликвидностью Группы включает в себя оценку неснижаемого остатка по депозитам, то есть суммы привлеченных средств в размере, учитывающем стабильные депозитные отношения с клиентами, определение которой производится при помощи статистических методов, применяемых к исторической информации о колебании остатков на счетах клиентов. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года неснижаемый остаток был оценен в сумме 2,627,182 млн. руб. и 1,877,483 млн. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в составе привлеченных средств от банков средства материнской компании составляли 7,127,558 млн. руб. и 7,908,014 млн. руб., соответственно, представленные краткосрочными нецелевыми кредитами, которые при наступлении срока погашения, как правило, реинвестируются. На основании принципа непрерывной деятельности эффективные сроки погашения неснижаемого остатка и средств привлеченных от материнского банка считаются неопределенными. Информация об ожидаемых периодах погашения по счетам клиентов, средствам материнского банка и эффективной разнице между активами и обязательствами по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлена следующим образом:

	<i>До востребования и</i>						<i>Срок погашения не установлен</i>	<i>Итого</i>	
	<i>менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>			<i>Просроченные</i>
31 декабря 2012 года									
Анализ средств физических лиц, основанный на ожидаемых датах снятия средств со счетов клиентов	1,110,300	2,309,880	2,186,932	1,513,658	24,983	12,622	-	600,809	7,759,184
Анализ средств корпоративных клиентов, основанный на ожидаемых датах снятия средств со счетов клиентов	3,052,177	1,090,190	1,545,195	1,174,921	1	294,229	-	2,026,373	9,183,086
Анализ средств, привлеченных от других банков	619,702	654,075	458,348	739,182	18,556	210,350	-	7,127,558	9,827,771
Разница между активами и обязательствами (на основе ожидаемых дат снятия средств со счетов клиентов)	489,493	2,261,256	2,464,622	2,749,200	826,469	2,405,668	174,708	(8,674,064)	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

33. Политика управления рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

31 декабря 2011 года	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установ- лен	Итого
Анализ средств физических лиц, основанный на ожидаемых датах снятия средств со счетов клиентов	584,558	867,409	2,310,726	2,401,716	114,698	3,447	-	360,149	6,642,703
Анализ средств корпоративных клиентов, основанный на ожидаемых датах снятия средств со счетов клиентов	3,470,488	1,431,986	883,275	146,284	3,680	232,687	-	1,517,334	7,685,734
Анализ средств, привлеченных от других банков	318,952	580,118	320,113	941,249	49,275	353,492	-	7,908,014	10,471,213
Разница между активами и обязательствами (на основе ожидаемых дат снятия средств со счетов клиентов)	2,080,155	(151,212)	1,634,343	4,454,261	1,276,846	1,988,025	99,947	(8,872,871)	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

33. Политика управления рисками (продолжение)**Рыночный риск**

Рыночный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, которые, в свою очередь, вызваны факторами, присущими отдельным ценным бумагам либо их эмитентам, а также факторами, определяющими все ценные бумаги, торгуемые на рынке. Группа подвержена рыночным рискам своих ценных бумаг, которые являются предметом общих и частных рыночных колебаний.

Группа управляет рыночным риском посредством периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятных изменений рыночных условий, а также установления и поддержания соответствующего лимита ограничения убытка, прибыли и сопутствующих требований.

Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа.

Группа подвержена процентному риску, поскольку Банк и общества внутри Группы занимают средства как по фиксированным, так и по плавающим ставкам. Данный риск регулируется Группой поддержанием соответствующей комбинации из займов по фиксированным и плавающим ставкам.

Процентный риск

Процентный риск связан с вероятностью изменений процентной маржи и стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. Политика Группы по управлению процентным риском направлена в первую очередь на поддержание достаточной процентной маржи и стабильного уровня чистого процентного дохода. Группа осуществляет управление процентным риском, регулярно контролируя соотношение накопленных дисбалансов к активам, приносящим процентный доход. Процедуры выявления, оценки, мониторинга и контроля процентного риска централизованы в Департаменте рисков. Решения по ограничению процентного риска принимает Финансовый комитет Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, проведенный на основе «обоснованно возможных изменений» процентных ставок. Степень этих изменений определяется Руководством. Анализ чувствительности представляет эффект на чистую прибыль Группы увеличения/уменьшения процентных ставок, действовавших на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, на 15 процентных пунктов в годовом исчислении в отношении финансовых инструментов, номинированных в белорусских рублях, с плавающей процентной ставкой на конец года, а также на 5 процентных пунктов в годовом исчислении в отношении финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте, с плавающей процентной ставкой на конец года. При этом все прочие факторы считаются неизменными. Дополнительно учитывается эффект возможного реинвестирования инструментов с фиксированной ставкой под новые рыночные ставки по мере их погашения.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)***33. Политика управления рисками (продолжение)****Процентный риск (продолжение)**

Влияние на прибыль до налогообложения:

	<u>31 декабря 2012 года</u>		<u>31 декабря 2011 года</u>	
	<u>Ставка процента +15%</u>	<u>Ставка процента -15%</u>	<u>Ставка процента +15%</u>	<u>Ставка процента -15%</u>
BYR				
Влияние на прибыль до налогообложения:				
Активы:				
Средства в банках	15,228	(15,228)	20,173	(20,173)
Кредиты, предоставленные клиентам	953,075	(953,075)	933,015	(933,015)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,778	(14,778)	8,688	(8,688)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14,086	(14,086)	2,207	(2,207)
Обязательства:				
Средства банков	(14,494)	14,494	(2,494)	2,494
Средства клиентов	(763,448)	763,448	(607,037)	607,037
Выпущенные долговые ценные бумаги	(53,645)	53,645	(72,799)	72,799
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	165,580	(165,580)	281,753	(281,753)
Влияние на совокупный доход (кроме прибыли за год):				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(21,414)	21,414	(20,010)	20,010
Чистое влияние на совокупную прибыль	144,166	(144,166)	261,743	(261,743)
	<u>31 декабря 2012 года</u>		<u>31 декабря 2011 года</u>	
	<u>Ставка процента +5%</u>	<u>Ставка процента -5%</u>	<u>Ставка процента +5%</u>	<u>Ставка процента -5%</u>
USD				
Влияние на прибыль до налогообложения:				
Активы:				
Средства в банках	3,696	(3,696)	1,535	(1,535)
Кредиты, предоставленные клиентам	253,384	(253,384)	118,801	(118,801)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,417	(2,417)	2,796	(2,796)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	185	(185)	4	(4)
Обязательства:				
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	(14,336)	14,336	(17,447)	17,447
Средства банков	(67,574)	67,574	(20,241)	20,241
Средства клиентов	(149,006)	149,006	(95,729)	95,729
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4,700)	4,700	(7,690)	7,690
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	24,066	(24,066)	(17,971)	17,971
Влияние на совокупный доход (кроме прибыли за год):				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Чистое влияние на совокупную прибыль	24,066	(24,066)	(17,971)	17,971

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

33. Политика управления рисками (продолжение)**Процентный риск (продолжение)**

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%
EUR				
Влияние на прибыль до налогообложения:				
Активы:				
Кредиты, предоставленные клиентам	204,955	(204,955)	186,323	(186,323)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2	(2)	-	-
Обязательства:				
Средства банков	(157,089)	157,089	(187,052)	187,052
Средства клиентов	(91,363)	91,363	(65,929)	65,929
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5,855)	5,855	(4,818)	4,818
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(49,350)	49,350	(71,476)	71,476
Влияние на совокупный доход (кроме прибыли за год):				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Чистое влияние на совокупную прибыль	(49,350)	49,350	(71,476)	71,476
	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%
RUR				
Влияние на прибыль до налогообложения:				
Активы:				
Кредиты, предоставленные клиентам	46,227	(46,227)	24,449	(24,449)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2,235	(2,235)
Обязательства:				
Средства банков	(30,024)	30,024	(8,842)	8,842
Средства клиентов	(39,102)	39,102	(57,875)	57,875
Выпущенные долговые ценные бумаги	(25)	25	(1,107)	1,107
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(22,924)	22,924	(41,140)	41,140
Влияние на совокупный доход (кроме прибыли за год):				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Чистое влияние на совокупную прибыль	(22,924)	22,924	(41,140)	41,140

Валютный риск

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

Политика Группы направлена на минимизацию потерь вследствие изменения курсов иностранных валют, для чего ежедневно с вероятностью 95% осуществляется оценка максимально возможных потерь от закрытия открытой валютной позиции в течение одного дня, определяется уровень валютного риска. Группой установлены ограничения открытой валютной позиции в разрезе валют для переноса на следующий день в зависимости от их волатильности и лимит допустимого убытка. Для оценки исключительных, но вероятных событий в условиях повышенной нестабильности на мировых рынках используется процедура стресс-тестирования. Группа также ежедневно контролирует соблюдение нормативов ограничения валютного риска, установленных Национальным банком Республики Беларусь.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

33. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

31 декабря 2012 года	BYR	USD 1USD=BYR 8,570	EUR 1EUR=BYR 11,340	RUR 1RUR=BYR 282	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	2,227,197	746,924	707,081	266,525	24,528	13,995	3,986,250
Обязательные резервы в НБ РБ	187,515	-	-	-	-	-	187,515
Средства в банках	101,519	78,034	38	-	-	-	179,591
Производные финансовые активы	5,606,181	-	-	-	-	-	5,606,181
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	5,699,159	5,833,696	4,557,949	2,024,699	-	-	18,115,503
Кредиты, предоставленные физическим лицам	870,102	101,236	1,168	-	-	-	972,506
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	459,548	276,139	5,727	-	-	-	741,414
Инвестиции, удерживаемые до погашения	365,254	151,142	-	-	-	-	516,396
Прочие финансовые активы	135,234	1,295	1,359	2,653	-	-	140,541
Итого финансовые активы	15,651,709	7,188,466	5,273,322	2,293,877	24,528	13,995	30,445,897
Финансовые обязательства:							
Кредиты НБ РБ	-	292,712	-	-	-	-	292,712
Средства банков	100,936	1,549,636	4,120,778	631,164	3,425,205	52	9,827,771
Производные финансовые обязательства	45,684	-	-	-	-	-	45,684
Средства физических лиц	1,267,240	4,655,617	1,327,628	260,508	248,188	3	7,759,184
Средства корпоративных клиентов	3,993,773	1,449,310	2,425,486	1,199,272	102,919	12,326	9,183,086
Выпущенные долговые ценные бумаги	361,720	285,958	317,310	179,853	-	-	1,144,841
Прочие финансовые обязательства	40,966	23,676	20,956	5,986	-	86	91,670
Субординированный займ	-	-	453,960	-	-	-	453,960
Итого финансовые обязательства	5,810,319	8,256,909	8,666,118	2,276,783	3,776,312	12,467	28,798,908
Открытая балансовая позиция	9,841,390	(1,068,443)	(3,392,796)	17,094	(3,751,784)	1,528	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

33. Политика управления рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)****Производные финансовые инструменты**

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

31 декабря 2012 года	BYR	USD 1USD=BYR 8,570	EUR 1EUR=BYR 11,340	RUR 1RUR=BYR 282	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	Итого
Требования по производным финансовым инструментам	6	1,206,846	3,946,426	67,842	3,809,637	-	9,030,757
Обязательства по производным финансовым инструментам	(3,141,417)	(25,968)	(467,856)	(66,696)	(52,558)	-	(3,754,495)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	(3,141,411)	1,180,878	3,478,570	1,146	3,757,079	-	5,276,262
Итого валютная позиция за минусом справедливой стоимости по производным финансовым инструментам	1,139,482	112,435	85,774	18,240	5,295	1,528	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

33. Политика управления рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	BYR	USD 1USD=BYR 8,350.00	EUR 1EUR=BYR 10,800.00	RUR 1RUR=BYR 261.00	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	Итого
31 декабря 2011 года							
Финансовые активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	2,296,952	1,061,299	1,731,499	310,351	28,337	21,222	5,449,660
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Беларусь	90,250	-	-	-	-	-	90,250
Средства в банках	134,487	30,688	-	-	-	-	165,175
Производные финансовые активы	6,340,159	-	-	-	-	-	6,340,159
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	5,527,984	3,348,034	4,447,547	1,282,463	-	-	14,606,028
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1,068,727	186,463	2,435	-	-	-	1,257,625
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	250,209	277,390	-	178,018	-	-	705,617
Инвестиции, удерживаемые до погашения	43,864	79	-	-	-	-	43,943
Прочие финансовые активы	84,861	4,808	1,320	2,493	-	-	93,482
Итого финансовые активы	15,837,493	4,908,761	6,182,801	1,773,325	28,337	21,222	28,751,939
Финансовые обязательства:							
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	-	367,810	-	-	-	-	367,810
Средства банков	17,875	726,022	5,531,948	428,181	3,767,112	75	10,471,213
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Средства физических лиц	1,131,370	3,570,279	1,371,772	328,004	241,277	1	6,642,703
Средства корпоративных клиентов	3,323,811	1,266,385	1,419,050	1,466,990	194,098	15,400	7,685,734
Выпущенные долговые ценные бумаги	490,683	447,548	441,022	42,336	-	-	1,421,589
Прочие финансовые обязательства	30,402	22,105	7,814	3,906	-	-	64,227
Субординированный займ	-	-	525,910	-	-	-	525,910
Итого финансовые обязательства	4,994,141	6,400,149	9,297,516	2,269,417	4,202,487	15,476	27,179,186
Открытая балансовая позиция	10,843,352	(1,491,388)	(3,114,715)	(496,092)	(4,174,150)	5,746	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

33. Политика управления рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

31 декабря 2011 года	BYR	USD	EUR	RUR	Драгоценные металлы	Прочие валюты	Итого
		1USD=BYR	1EUR=BYR	1RUR=BYR			
Требования по производным финансовым инструментам	-	1,537,235	4,477,779	495,882	4,187,093	-	10,697,989
Обязательства по производным финансовым инструментам	(3,573,955)	-	(1,225,539)	-	-	-	(4,799,494)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	(3,573,955)	1,537,235	3,252,240	495,882	4,187,093	-	5,898,495
Итого валютная позиция за минусом справедливой стоимости по производным финансовым инструментам	929,238	45,847	137,525	(210)	12,943	5,746	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США, евро и российского рубля к белорусскому рублю. 10% - это уровень чувствительности, который обычно используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку Руководством возможного изменения валютных курсов. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 годов в связи с нестабильностью на финансовых рынках Руководство Группы анализировало чувствительность к 30% росту курсов иностранных валют. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на соответствующий процент по сравнению с действующими.

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	BYR/USD +30%	BYR/USD -10%	BYR/USD +30%	BYR/USD -10%
Влияние на прибыль и убытки	33,731	(11,244)	13,754	(4,585)
Влияние на совокупный доход	33,731	(11,244)	13,754	(4,585)
	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	BYR/EUR +30%	BYR/EUR -10%	BYR/EUR +30%	BYR/EUR -10%
Влияние на прибыль и убытки	25,732	(8,577)	41,258	(13,753)
Влияние на совокупный доход	25,732	(8,577)	41,258	(13,753)
	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	BYR/RUB +30%	BYR/RUB -10%	BYR/RUB +30%	BYR/RUB -10%
Влияние на прибыль и убытки	5,472	(1,824)	(63)	21
Влияние на совокупный доход	5,472	(1,824)	(63)	21

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

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

33. Политика управления рисками (продолжение)**Ограничения анализа чувствительности**

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

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

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

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

34. События после отчетной даты

С целью укрепления стабильности банковской системы страны Национальным банком Республики Беларусь установлены новые требования по достаточности капитала банков. Начиная с 1 февраля 2013 года норматив достаточности капитала должен поддерживаться банками на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с НСБУ. По состоянию на 1 февраля 2013 Банк соответствовал новому требованию с нормативом достаточности капитала по НСБУ - 11.7%.