

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк»
Консолидированная финансовая отчетность

За 2011 год

с Заключением независимых аудиторов

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки отчетности	5
3. Основные положения учетной политики	6
4. Существенные учетные суждения и оценки	18
5. Денежные средства и их эквиваленты	19
6. Средства в кредитных организациях	19
7. Производные финансовые инструменты	20
8. Кредиты клиентам	20
9. Основные средства	23
10. Нематериальные активы	25
11. Налогообложение	25
12. Резервы под обесценение прочих активов	26
13. Прочие активы и обязательства	27
14. Средства кредитных организаций	27
15. Средства клиентов	28
16. Капитал	28
17. Договорные и условные обязательства	29
18. Чистые комиссионные доходы	30
19. Прочие доходы	31
20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	31
21. Управление рисками	31
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
23. Анализ сроков погашения активов и обязательств	44
24. Раскрытие информации о связанных сторонах	45
25. Достаточность капитала	46
26. События после отчетной даты	47

Перевод с оригинала на английском языке

Заключение независимых аудиторов

Акционерам, Совету директоров и Правлению Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк» и его дочернего предприятия (далее по тексту - «Банк»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

Мы считаем, что проведенная нами аудиторская проверка дает нам достаточно оснований для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2011 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



19 июня 2012 года

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк»

Консолидированная финансовая отчетность за 2011 г.

Консолидированный отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2011 года

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

	<i>Прим.</i>	2011 г.	2010 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	64 791	110 375
Средства в кредитных организациях	6	4 960	3 411
Производные финансовые активы	7	172 065	3 803
Кредиты клиентам	8	241 976	268 167
Инвестиционная собственность		1 222	927
Основные средства	9	75 088	54 776
Нематериальные активы	10	1 301	1 017
Отложенные активы по налогу на прибыль	11	177	3 488
Прочие активы	13	3 216	8 993
Итого активы		564 796	454 957
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	55 138	120 740
Производные финансовые обязательства	7	100 216	2 112
Средства клиентов	15	215 062	103 998
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3 962	720
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11	5 243	-
Прочие обязательства	13	3 747	3 835
Итого обязательства		383 368	231 405
Капитал			
Уставный капитал	16	249 750	249 750
Фонд переоценки		12 881	8 332
Накопленный убыток		(81 203)	(34 530)
Итого капитал		181 428	223 552
Итого капитал и обязательства		564 796	454 957

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

К. Церетели

Генеральный директор

С. Сабук

Заместитель Генерального директора
по финансовым вопросам

15 июня 2012 года

Прилагаемые примечания на стр. 5-47 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк»

Консолидированная финансовая отчетность за 2011 г.

Консолидированный отчет о совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

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

	<i>Прим.</i>	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		54 456	25 523
Средства в кредитных организациях		10 750	11 612
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		143	1 428
		65 349	38 563
Процентные расходы			
Средства клиентов		(12 993)	(2 434)
Средства кредитных организаций		(5 761)	(2 252)
		(18 754)	(4 686)
Чистые процентные доходы		46 595	33 877
Резерв под обесценение кредитов	8	(9 417)	(653)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		37 178	33 224
Чистые комиссионные доходы	18	10 982	6 097
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		22 019	4 939
- переоценка валютных статей		(75 743)	891
Доходы/(расходы) от переоценки инвестиционной собственности		295	(106)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	22	97 474	2 298
Прочие доходы	19	1 619	6 317
Непроцентные доходы		56 646	20 436
Расходы на персонал	20	(26 345)	(20 812)
Прочие операционные расходы	20	(14 993)	(12 870)
Резервы под обесценение прочих активов	12	(176)	(1 600)
Восстановление обесценения/ (обесценение) зданий	9	10 984	(22 438)
Амортизация	9,10	(4 448)	(2 601)
Непроцентные расходы		(34 978)	(60 321)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения и расхода по чистой монетарной позиции		58 846	(6 661)
Расход по чистой монетарной позиции в результате гиперинфляции		(94 656)	(19 372)
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(35 810)	(26 033)
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	11	(11 473)	3 803
Убыток за год		(47 283)	(22 230)
Прочий совокупный доход/(убыток)			
Прибыль от переоценки зданий		6 425	10 723
Расход по налогу на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	11	(1 266)	(2 290)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		5 159	8 433
Итого совокупный убыток за год		(42 124)	(13 797)

Прилагаемые примечания на стр. 5-47 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк»

Консолидированная финансовая отчетность за 2011 г.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

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

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Фонд переоценки</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2009 г.	249 750	-	(12 242)	237 508
Итого совокупный доход/(убыток) за год	-	8 433	(22 230)	(13 797)
Изменение доли участия в результате выкупа оставшихся акций дочерней компании	-	-	(159)	(159)
Амортизация фонда переоценки	-	(101)	101	-
На 31 декабря 2010 г.	249 750	8 332	(34 530)	223 552
Итого совокупный доход/(убыток) за год	-	5 159	(47 283)	(42 124)
Амортизация фонда переоценки	-	(610)	610	-
На 31 декабря 2011 г.	249 750	12 881	(81 203)	181 428

Прилагаемые примечания на стр. 5-47 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк»

Консолидированная финансовая отчетность за 2011 г.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

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

	<i>Прим.</i>	2011 г.	2010 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(35 810)	(26 033)
Корректировки на:			
Амортизацию		4 448	2 601
Создание резерва под обесценение кредитов		9 417	653
Создание резервов под обесценение прочих активов		176	1 600
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств и нематериальных активов		407	(5 099)
(Прибыль)/убыток от переоценки инвестиционной собственности		(295)	106
Чистое изменение начисленных процентов		(1 340)	(1 885)
Прибыль от переоценки производных финансовых инструментов		(96 188)	(1 691)
Неиспользованные отпуска и начисленные премии		234	1 812
Убыток/(прибыль) от возникновения курсовых разниц		75 743	(891)
Списание материальных ценностей		61	225
(Восстановление обесценения)/обесценение зданий		(10 984)	22 438
Влияние гиперинфляции		88 785	16 847
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		34 654	10 683
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(1 183)	(618)
Кредиты клиентам		(48 174)	(187 142)
Прочие активы		728	(2 654)
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(75 083)	120 349
Средства клиентов		95 640	31 019
Прочие обязательства		(4 329)	(128)
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		2 253	(28 491)
Уплаченный налог на прибыль		(1 095)	(460)
Чистое поступление/ (расходование) денежных средств от операционной деятельности		1 158	(28 951)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(5 223)	(7 818)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		97	7 740
Приобретение дополнительной доли участия в дочерней организации		-	(159)
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		(5 126)	(237)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		22 501	(19)
Влияние гиперинфляции на денежные средства и их эквиваленты		(64 117)	(13 993)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(45 584)	(43 200)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	110 375	153 575
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	64 791	110 375
Дополнительная информация:			
Проценты выплаченные		(17 366)	(4 237)
Проценты полученные		63 002	34 584

Прилагаемые примечания на стр.5-47 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.
(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество «Белорусский народный банк» («БНБ») был учрежден 16 апреля 1992 года в форме открытого акционерного общества (ОАО) в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии №10 на ведение банковской деятельности, выданной Национальным банком Республики Беларусь («НБ РБ») 27 августа 2008 года, а также других лицензий НБ РБ на проведение прочих банковских операций, включая выдачу гарантий по оплате таможенных пошлин и проведение операций с ценными бумагами.

Банк осуществляет деятельность в Минске и имеет шесть действующих отделений в Минске и одно в Витебске.

31 декабря 2011 года консолидированная финансовая отчетность включала финансовую отчетность ОАО «Белорусский народный банк» и его 100% дочернего предприятия ООО «БНБ-Лизинг» (далее по тексту совместно «Банк»). ООО «БНБ-Лизинг» было учреждено 30 марта 2006 года ОАО «Белорусский народный банк» как общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Основным направлением деятельности ООО «БНБ-Лизинг» является предоставление услуг финансового лизинга.

По состоянию на 31 декабря акционеры БНБ следующие:

Акционер	2011 г., %	2010 г., %
ООО «Бендерлок инвестментс лимитед»	43,46	43,46
АО «Банк Грузии»	36,53	36,53
Международная финансовая корпорация	19,99	19,99
Прочие	0,02	0,02
Итого	100,00	100,00

На 31 декабря 2011 и 2010 годов АО «Банк Грузии» (Грузия) является фактической контролирующей стороной Банка.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

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

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, здания и инвестиционная собственность оценивались по справедливой стоимости.

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

Учет влияния инфляции

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

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

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

Год	Индекс, %	Коэффициенты пересчета
2006 г.	106,5	320,4
2007 г.	112,0	286,1
2008 г.	113,4	252,2
2009 г.	109,9	229,6
2010 г.	110,0	208,7
2011 г.	208,7	100,0

Монетарные активы и обязательства не пересчитываются, поскольку они уже выражены в денежной единице на 31 декабря 2011 г. Немонетарные активы и обязательства (статьи, которые еще не выражены в денежной единице на 31 декабря 2011 года) пересчитываются путем применения соответствующего индекса. Влияние инфляции на чистую монетарную позицию Банка отражено в консолидированном отчете о совокупном убытке в строке «Расход по чистой монетарной позиции в результате гиперинфляции».

Применение МСФО (IAS) 29 приводит к корректировке с учетом потери покупательной способности белорусского рубля, отраженной в составе прибыли или убытка. В условиях инфляции организация, монетарные активы которой превышают монетарные обязательства, теряет покупательную способность, что приводит к возникновению расходов по чистой монетарной позиции. Расходы представляют собой разницу, возникающую в результате пересчета немонетарных активов и обязательств, капитала и статей консолидированного отчета о совокупном доходе. Соответствующие данные за год по 31 декабря 2010 года были пересчитаны в соответствии с покупательной способностью белорусского рубля по состоянию на 31 декабря 2011 года.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение отчетного года Банк начал применять следующие пересмотренные МСФО и новые интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»). Влияние данных изменений представлено ниже:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года и вступающая в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка, так как Банк не является предприятием, контролируемым государством.

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

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых инструментов предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

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

Интерпретация IFRIC 19 была выпущена в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Данная интерпретация разъясняет порядок учета, при котором пересматриваются условия финансового обязательства и выпускаются долевые инструменты в пользу кредитора для погашения всего или части финансового обязательства. Данная интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2010 г., оказали влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, как описано ниже:

- ▶ МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: Раскрытие информации*» вносит поправки в раскрытие количественной информации о рисках и информации о кредитных рисках. Последствия введения дополнительных требований оказались незначительными, т. к. необходимая информация имеется в свободном доступе.

Следующие поправки к стандартам и интерпретациям не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка:

- ▶ МСФО (IFRS) 3 «*Объединение бизнеса*» ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые являются долями участия, предоставляющими уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании, в случае ее ликвидации должны оцениваться по справедливой стоимости либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия.
- ▶ МСФО (IFRS) 1 «*Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности*» – *Добровольное исключение с ограниченной сферой применения из требования о раскрытии сравнительной информации согласно МСФО (IFRS) 7 для компаний, применяющих МСФО впервые*».
- ▶ Интерпретация IFRIC 14 «*Предоплаты в отношении требования о минимальном финансировании*»
- ▶ Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Основа консолидации

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

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

Если Банк теряет контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшихся инвестиций и 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 консолидированного отчета о совокупном доходе.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

Объединение бизнеса

Объединение бизнеса учитывается с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, представляющую собой существующие доли участия, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах и прочих компонентах неконтрольных долей участия приобретаемой стороны по их справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, т.е. на дату, когда Банк получает или поставляет актив. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

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 Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход первого дня») в консолидированном отчете о совокупном доходе.

В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о совокупном доходе только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость определяется с использованием соответствующих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права и намерения произвести взаимозачет либо намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (форварды и свопы) на валютном рынке. Данные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов по операциям с производными финансовыми инструментами.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций и средства клиентов. После первоначального признания кредиты и займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется природная ставка по заемным средствам Банка. В прочих случаях используется природная ставка по заемным средствам Группы. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ii. Финансовая аренда — Банк в качестве арендодателя

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

iii. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

iv. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу.

Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

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

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

Будущие денежные поступления по группе финансовых активов, подлежащих совокупной оценке на предмет обесценения, оцениваются на основе исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска по группе финансовых активов. 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.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство постоянно осуществляет проверку реструктурированных кредитов для целей обеспечения соблюдения всех критериев и вероятности их погашения в будущем. Кредиты по-прежнему

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

оцениваются на предмет обесценения, рассчитанного с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

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

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь и основываются на результатах, указанных в отдельном отчете о прибылях и убытках Банка, подготовленном в соответствии с НСБУ, с учетом корректировок для целей налогообложения.

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

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время реализации временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Беларусь действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность первоначально оценивается по фактической стоимости с учетом затрат по сделке. Балансовая стоимость включает расходы по замене частей имеющейся инвестиционной собственности в момент возникновения данных расходов, если выполняются критерии их признания, без учета затрат на текущее обслуживание инвестиционной собственности. После первоначального признания инвестиции в недвижимость отражаются по справедливой стоимости, равной рыночной стоимости данных инвестиций на отчетную дату. Доходы или расходы, возникающие от изменения справедливой стоимости инвестиционной стоимости, включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе в течение периода, в котором они возникли.

Инвестиционная собственность снимается с учета либо в момент выбытия, либо в момент окончательного вывода из эксплуатации, при этом будущих экономических выгод от ее выбытия не ожидается.

Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива в отчете о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором было прекращено его признание.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости с последующими корректировками на гиперинфляцию, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания. Незавершенное строительство отражается по фактической стоимости при условии соблюдения критериев признания.

После первоначального признания по фактической стоимости 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.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива отражается в консолидированном отчете о

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

совокупном доходе. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в прочем совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки зданий.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

	<u>Годы</u>
Здания	9-100
Компьютеры, мебель и принадлежности	5-12
Транспортные средства	5-9

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от четырех до шести лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности. Однако Банк ввел долгосрочную систему предоставления льгот сотрудникам ключевых руководящих должностей.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Уставный капитал оценивается по пересчитанной стоимости.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в 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 имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение), а также комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательство 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.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в белорусских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБ РБ на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2011 и 2010 годов официальный курс НБ РБ составлял 8 350 руб. и 3 000 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

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

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

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

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

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

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ-13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 11 не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка, поскольку Банк не имеет соглашений о совместной деятельности.

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

МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта потребует раскрытия дополнительной информации в финансовой отчетности Банка, однако не окажет влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

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. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на его финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года)

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

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

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 года или после этой даты.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – «Отложенные налоги: возмещение активов, лежащих в основе отложенного налога»

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

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года 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 метод «коридора»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), отраженных в составе прибыли или убытка, чистыми процентными доходами (расходами) и затратами по оказанию услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

Поправка к МСФО (IAS) 1 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты. Поправка вносит изменения в способ группировки статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в какой-либо момент в будущем (например, при прекращении признания или погашении), должны будут

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправка изменит представление информации, но не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО»
Данная поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка вносит дополнительное исключение для использования условной первоначальной стоимости компаниями, подвергшимися значительной гиперинфляции. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 32/МСФО (IFRS) 7 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»
В поправках к МСФО (IAS) 32 рассматриваются существующие в нынешней практике несоответствия при применении критериев взаимозачета, указанных в МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*». Поправки разъясняют значение «существующего юридически закрепленного права на взаимозачет», а также разъясняют, что некоторые системы брутто-расчетов могут рассматриваться в качестве эквивалента нетто-расчетов. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, на ретроспективной основе. Поправки являются частью проекта Совета МСФО, посвященного различным аспектам взаимозачетов. В рамках этого проекта Совет по МСФО также отдельно выпустил поправки к МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*». С помощью введения новых требований к раскрытию информации инвесторы и прочие пользователи финансовой отчетности смогут более полно оценить влияние (или потенциальное влияние) соглашений о взаимозачете на финансовое положение предприятия. Данная поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения данных поправок на консолидированную финансовую отчетность.

4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и применяло оценки в отношении определения сумм, отраженных в консолидированной финансовой отчетности. Наиболее существенные суждения и оценки представлены ниже:

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Для оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков при определении убытка от обесценения требуется суждение руководства. При расчете таких денежных потоков Банк применяет суждения о финансовом положении заемщика и о чистой стоимости реализации обеспечения. Данные оценки основываются на ряде допущений и могут отличаться от фактических результатов, что приведет к изменению резерва в будущем. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Банк использует свое суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности

Банк отражает свою инвестиционную собственность по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе. Банк привлекал независимого оценщика для определения справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года. Для анализа инвестиционной собственности оценщик использовал методику оценки, основанную на информации, наблюдаемой на рынке, а также модель дисконтированных денежных потоков, если такая информация была недоступна.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которые могут быть отражены в отчетности, необходимы существенные суждения руководства, основанные на вероятных сроках и уровне будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегиях налогового планирования.

5. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включали в себя следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Наличные средства	11 479	17 886
Остатки средств на текущих счетах в НБ РБ	15 319	8 136
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	22 948	13 371
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	15 045	70 982
Денежные средства и их эквиваленты	<u>64 791</u>	<u>110 375</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк разместил 11 628 млн. бел. руб. (2010 г. – 6 009 млн. бел. руб.) на текущих счетах и межбанковских депозитах в трех (2010 г. – четырех) международно признанных банках стран ОЭСР, которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам.

Неденежные операции Банка в 2011 году представлены вступлением во владение имуществом балансовой стоимостью 376 млн. бел. руб., переданным в залог в качестве обеспечения (2010 г. – ноль).

6. Средства в кредитных организациях

На 31 декабря средства в кредитных организациях включали в себя следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Обязательные резервы в НБ РБ	1 454	424
Гарантийные депозиты	3 506	2 987
Средства в кредитных организациях	<u>4 960</u>	<u>3 411</u>

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

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.
(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

7. Производные финансовые инструменты

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

	2011 г.			2010 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
Свопы – иностранные контракты	63 803	-	99 901	133 174	-	2 112
Свопы – иностранные контракты	-	-	-	18 243	98	-
Свопы – внутренние контракты	493 378	172 065	315	206 264	3 705	-
Итого производные активы/обязательства		172 065	100 216		3 803	2 112

В таблице выше под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РБ, тогда как под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РБ.

На 31 декабря 2011 и 2010 годов у Банка имелись позиции по свопам, которые представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел также две сделки спот с АО «Банк Грузии» с условными суммами в 3 200 000 долл. США и 2 400 000 евро.

8. Кредиты клиентам

На 31 декабря кредиты клиентам включали в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Коммерческое кредитование	219 591	245 265
Потребительское кредитование	18 646	17 133
Чистые инвестиции в финансовую аренду	12 744	11 634
Итого кредиты клиентам	250 981	274 032
За вычетом резерва под обесценение	(9 005)	(5 865)
Кредиты клиентам	241 976	268 167

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Коммерческое кредитование 2011 г.</i>	<i>Потребитель- ское кредитование 2011 г.</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду 2011 г.</i>	<i>Итого 2011 г.</i>
На 1 января 2011 г.	4 607	428	830	5 865
Расходы за год	8 027	526	864	9 417
Списанные суммы	(222)	(66)	-	(288)
Влияние гиперинфляции	(4 812)	(402)	(775)	(5 989)
На 31 декабря 2011 г.	7 600	486	919	9 005
Обесценение на индивидуальной основе	7 471	415	-	7 886
Обесценение на совокупной основе	129	71	919	1 119
	7 600	486	919	9 005
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	22 592	658	-	23 250
	<i>Коммерческое кредитование 2010 г.</i>	<i>Потребитель- ское кредитование 2010 г.</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду 2010 г.</i>	<i>Итого 2010 г.</i>
На 1 января 2010 г.	3 422	544	2 315	6 281
Расходы/(восстановление) за год	1 497	221	(1 065)	653
Списанные суммы	-	(288)	(209)	(497)
Влияние гиперинфляции	(312)	(49)	(211)	(572)
На 31 декабря 2010 г.	4 607	428	830	5 865
Обесценение на индивидуальной основе	1 013	330	682	2 025
Обесценение на совокупной основе	3 594	98	148	3 840
	4 607	428	830	5 865
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	16 742	443	2 480	19 665

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составили 4 294 млн. бел. руб. (2010 г. - 305 млн. бел. руб.).

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам, которые на 31 декабря 2011 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 10 454 млн. бел. руб. (2010 г. - 13 895 млн. бел. руб.).

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

В случае, если было установлено, что выплаты по кредитам маловероятны, кредиты могут быть списаны посредством использования счета резерва. Списание может произойти только по решению Кредитного комитета, после получения одобрения со стороны Совета Директоров.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При коммерческом кредитовании — залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ При потребительском кредитовании – поручительство, залог жилой недвижимости и транспортных средств;
- ▶ По договорам финансовой аренды – дополнительное обеспечение по оборудованию, переданному в аренду, обычно отсутствует.

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

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

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2011 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 108 879 млн. бел. руб. (43% от совокупного кредитного портфеля) (2010 г. – 114 589 млн. бел. руб. (42% от совокупного кредитного портфеля)). По состоянию на 31 декабря 2011 года по этим кредитам был создан резерв под обесценение на индивидуальной основе в размере 5 938 млн. бел. руб. (2010 г. – 278 млн. бел. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2011 г.	2010 г.
Юридические лица	232 335	256 899
Физические лица	18 646	17 133
	250 981	274 032

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

	2011 г.	2010 г.
Предприятия торговли	122 340	141 179
Промышленное производство	74 776	82 307
Строительство	12 790	18 575
Физические лица	18 646	17 133
Транспорт	19 290	14 786
Прочее	3 139	52
	250 981	274 032

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.
(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде представлен ниже:

	<u>2011 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду к получению:		
До 1 года	9 597	7 919
От 1 года до 5 лет	6 247	5 940
	15 844	13 859
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(3 100)	(2 225)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	12 744	11 634

	<u>2011 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду к получению:		
До 1 года	8 405	6 550
От 1 года до 5 лет	4 339	5 084
Чистые инвестиции в финансовую аренду	12 744	11 634

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель, компьютер- ное и прочее оборудова- ние</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Улучшения арендова- но- го имущества</i>	<i>Незавершен- ное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2010 г.	69 478	9 054	1 232	915	626	81 305
Поступления	1 237	5 060	-	556	448	7 301
Выбытие	-	(630)	(57)	-	-	(687)
Перевод между категориями	-	48	-	-	(48)	-
Влияние переоценки	4 688	-	-	-	-	4 688
На 31 декабря 2011 г.	75 403	13 532	1 175	1 471	1 026	92 607
Накопленная амортизация и обесценение						
На 31 декабря 2010 г.	22 665	3 356	426	82	-	26 529
Начисленная амортизация	1 509	2 016	188	360	-	4 073
Выбытие	-	(305)	(57)	-	-	(362)
Влияние переоценки	(1 737)	-	-	-	-	(1 737)
Восстановление обесценения	(10 984)	-	-	-	-	(10 984)
На 31 декабря 2011 г.	11 453	5 067	557	442	-	17 519
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2010 г.	46 813	5 698	806	833	626	54 776
На 31 декабря 2011 г.	63 950	8 465	618	1 029	1 026	75 088

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

	Здания	Мебель, компьютер- ное и прочее оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Улучшения арендовано- го имущества	Незавершен- ное строитель- ство	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2009 г.	63 359	6 157	1 013	-	1 029	71 558
Поступления	735	2 438	417	915	198	4 703
Выбытие	(2 450)	(142)	(198)	-	-	(2 790)
Перевод между категориями	-	601	-	-	(601)	-
Влияние переоценки	7 834	-	-	-	-	7 834
На 31 декабря 2010 г.	69 478	9 054	1 232	915	626	81 305
Накопленная амортизация и обесценение						
На 31 декабря 2009 г.	1 851	2 617	428	-	-	4 896
Начисленная амортизация	1 265	822	163	82	-	2 332
Выбытие	-	(83)	(165)	-	-	(248)
Влияние переоценки	(2 889)	-	-	-	-	(2 889)
Обесценение	22 438	-	-	-	-	22 438
На 31 декабря 2010 г.	22 665	3 356	426	82	-	26 529
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2009 г.	61 508	3 540	585	-	1 029	66 662
На 31 декабря 2010 г.	46 813	5 698	806	833	626	54 776

Банк пользуется услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Последняя по времени переоценка зданий проводилась по состоянию на 31 декабря 2011 года.

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

	2011 г.	2010 г.
Первоначальная стоимость	33 643	30 880
Накопленная амортизация и обесценение	(8 907)	(6 880)
Остаточная стоимость	24 736	24 000

На 31 декабря 2011 года балансовая стоимость оборудования, являющегося объектом финансовой аренды, составила 380 млн. бел. руб. (2010 г. – 132 млн. бел. руб.). Поступления оборудования, являющегося объектом финансовой аренды, за 2011 год отсутствовали.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.
 (в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	
	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Первоначальная стоимость		
На 1 января	1 481	1 271
Поступления	838	724
Выбытие	(377)	(514)
На 31 декабря	1 942	1 481
Накопленная амортизация		
На 1 января	464	610
Амортизационные отчисления	375	269
Выбытие	(198)	(415)
На 31 декабря	641	464
Остаточная стоимость:		
На 1 января	1 017	661
На 31 декабря	1 301	1 017

11. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Расход по текущему налогу	6 002	2 068
Расход (экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	6 737	(3 581)
За вычетом: расхода по отложенному налогу, признанного в составе прочего совокупного дохода	1 266	2 290
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	11 473	(3 803)

Белорусские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 24% в 2011 году и 26,28% в 2010 году. С 1 января 2012 года вступает в силу ставка налога на прибыль в 18%. Банк производит расчет отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года с использованием ставки налога в размере 18%.

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

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Убыток до расхода по налогу на прибыль	(35 810)	(26 033)
Законодательно установленная ставка налога	24,00%	26,28%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(8 594)	(6 841)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	214	293
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	(626)	(268)
Обязательная переоценка	(1 411)	(84)
Влияние гиперинфляции	22 900	3 428
Эффект от изменения ставки налога	(1 010)	(331)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	11 473	(3 803)

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

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

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>				<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>				<i>2011 г.</i>
	<i>В составе прочего</i>				<i>В составе прочего</i>				
	<i>2009 г.</i>	<i>В составе прибыли за год</i>	<i>совокупного дохода</i>	<i>Влияние гиперинфляции</i>	<i>2010 г.</i>	<i>В составе прибыли за год</i>	<i>совокупного дохода</i>	<i>Влияние гиперинфляции</i>	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:									
Резерв под обесценение кредитов	827	(511)	-	(76)	240	(67)	-	(125)	48
Прочие расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу	2 251	1 279	-	(205)	3 325	(1 354)	-	(1 732)	239
Отложенные налоговые активы	3 078	768	-	(281)	3 565	(1 421)	-	(1 857)	287
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:									
Кредиты клиентам	537	138	-	(49)	626	1 981	-	(326)	2 281
Основные средства	154	(5 375)	2 290	(14)	(2 945)	2 181	1 266	1 534	2 036
Прочая налогооблагаемая прибыль	2 489	134	-	(227)	2 396	(112)	-	(1 248)	1 036
Отложенные налоговые обязательства	3 180	(5 103)	2 290	(290)	77	4 050	1 266	(40)	5 353
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	(102)	5 871	(2 290)	9	3 488	(5 471)	(1 266)	(1 817)	(5 066)

По состоянию на 31 декабря 2011 года ОАО «Белорусский народный банк» отразил отложенное налоговое обязательство в размере 5 243 млн. бел. руб. (2010 г. – отложенный налоговый актив в размере 2 820 млн. бел. руб.), а его дочерняя компания ООО «БНБ-Лизинг» отразила отложенный налоговый актив в размере 177 млн. бел. руб. (2010 г. – отложенный налоговый актив в размере 668 млн. бел. руб.).

12. Резервы под обесценение прочих активов

Ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

	<i>Прочие активы</i>
На 31 декабря 2009 г.	2 446
Создание	1 600
Списание	(2 876)
Влияние гиперинфляции	(222)
На 31 декабря 2010 г.	948
Создание	176
Списание	(364)
Влияние гиперинфляции	(494)
На 31 декабря 2011 г.	266

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.
(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Прочие предоплаты подрядчикам	1 979	3 432
Предоплаты по основным средствам	814	3 730
Дебиторская задолженность	449	981
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	120	760
Офисные принадлежности	120	328
Активы, полученные в результате вступления во владение имуществом, переданным в залог в качестве обеспечения	-	710
Прочие активы	3 482	9 941
За вычетом – резерва под обесценение прочих активов (Прим. 12)	(266)	(948)
Прочие активы	3 216	8 993

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Начисленные премии	2 293	1 732
Задолженность перед сотрудниками	606	933
Кредиторская задолженность	581	834
Обязательства по договорам финансовой аренды	95	152
Операционные налоги к уплате	80	169
Прочее	92	15
Прочие обязательства	3 747	3 835

Обязательства по договорам финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	103	-	103
Финансовые расходы будущих периодов	(8)	-	(8)
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	95	-	95

Обязательства по договорам финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2010 года представлены следующим образом:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	104	75	179
Финансовые расходы будущих периодов	(21)	(6)	(27)
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	83	69	152

14. Средства кредитных организаций

На 31 декабря средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Текущие счета	1 512	413
Срочные депозиты	53 626	120 327
Средства кредитных организаций	55 138	120 740

На 31 декабря 2011 года срочные депозиты кредитных организаций включали средства АО «Банк Грузии», Международной Финансовой Корпорации и Европейского Банка Реконструкции и Развития.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

На 31 декабря 2010 года срочные депозиты кредитных организаций включали средства АО «Банк Грузии» и Международной Финансовой Корпорации.

На 31 декабря 2011 года срочные депозиты кредитных организаций включали средства на долгосрочном депозите, одно из финансовых условий по которому было нарушено. Данный долгосрочный депозит в размере 41 689 млн. руб. был отнесен Банком в категорию текущих, поскольку на конец отчетного периода Банк не имел безусловного права отсрочить расчет по депозиту в течение как минимум двенадцати месяцев после отчетной даты.

15. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включали в себя следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Текущие счета	77 162	55 843
Срочные депозиты	137 900	48 155
Средства клиентов	<u>215 062</u>	<u>103 998</u>

На 31 декабря 2011 года средства клиентов в размере 76 159 млн. бел. руб. (35%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2010 г. – 54 062 млн. бел. руб. (52%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 63 705 млн. бел. руб. (2010 г. – 12 069 млн. бел. руб.). В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение пяти дней с момента требования вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Частные компании	139 676	86 897
Физические лица	75 386	17 101
Средства клиентов	<u>215 062</u>	<u>103 998</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Торговля	111 099	64 636
Физические лица	75 386	17 101
Транспорт и связь	14 447	13 379
Строительство	1 914	6 425
Прочее	12 216	2 457
Средства клиентов	<u>215 062</u>	<u>103 998</u>

16. Капитал

Уставный капитал

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

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректиров- ка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2009, 2010 и 2011 гг.	<u>2 768 789 604</u>	<u>69 220</u>	<u>180 530</u>	<u>249 750</u>

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в белорусских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в белорусских рублях.

Согласно белорусскому законодательству, в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

Банка, подготовленной в соответствии с белорусскими принципами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2011 года нераспределенная и незарезервированная прибыль составила 85 035 млн. бел. руб. (2010 г. – 38 588 млн. бел. руб. (без учета гиперинфляции)).

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки

В состав прочих фондов включен фонд переоценки основных средств, который используется для отражения увеличения справедливой стоимости основных средств, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

17. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В 2011 году в Беларуси наблюдалось значительное ухудшение макроэкономической ситуации, которое началось в марте 2011 года и продолжилось во втором и третьем кварталах 2011 года.

Главными факторами ухудшения экономического положения стали высокий уровень дефицита счета текущих операций, снижение и ограничение источников внешнего финансирования, отсутствие значительного притока иностранной валюты в начале 2011 года. Данные факторы привели к заметному снижению золотовалютных резервов Национального банка в первом квартале 2011 года, за которым последовал дефицит иностранной валюты в стране.

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

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

Валютный кризис также оказал влияние на финансовое положение ряда заемщиков Банка, результаты их деятельности и экономические перспективы. Ухудшение ликвидности может также отрицательно сказаться на положении заемщиков Банка, что, в свою очередь, может отразиться на их способности погасить задолженность перед Банком. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Однако дальнейшее непредвиденное ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может оказать негативное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Юридические вопросы

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

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

Налогообложение

Белорусское законодательство в области налоговых и прочих вопросов ведения деятельности, включая контроль валютно-обменных операций и таможенное регулирование, продолжает развиваться. Положения законодательства и нормативные документы не всегда содержат ясные формулировки, что приводит к их различному толкованию местными, региональными и национальными органами власти и иными правительственными органами. Нередки случаи расхождения во мнениях при их интерпретации. В то же время существует риск того, что в будущем государственные органы могут оспорить операции и интерпретации, по которым ранее они претензий не предъявляли. Налоговые проверки могут охватывать неограниченные периоды. Все перечисленные факторы способствуют возникновению в Республике Беларусь значительно более высоких налоговых рисков по сравнению со странами, налоговые системы которых более совершенны, несмотря на то, что с течением времени такие риски снижаются. Определение размера непредъявленных претензий в случае, если они возникнут, или определение вероятности неблагоприятного исхода событий не представляется возможным.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство полагает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

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

	2011 г.	2010 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	31 811	27 980
Гарантии выданные	59 165	25 202
Аккредитивы	602	1 129
	91 578	54 311
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	2 537	1 549
От 1 года до 5 лет	6 729	4 225
Более 5 лет	2 435	2 599
	11 701	8 373
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	103 279	62 684
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(1 515)	(385)
Договорные и условные обязательства	101 764	62 299

18. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Расчетные операции	10 605	5 687
Операции по конвертированию валюты	4 762	1 526
Гарантии	1 667	346
Прочее	272	136
Комиссионные доходы	17 306	7 695
Расчетные операции	2 641	1 482
Операции по конвертированию валюты	2 621	50
Прочее	1 062	66
Комиссионные расходы	6 324	1 598
Чистые комиссионные доходы	10 982	6 097

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.
(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

19. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Доходы по операционной аренде	409	202
Штрафы и пени полученные	381	837
Доходы от реализации прочих активов	256	54
Доходы от списания задолженности	70	117
Прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов	-	5 099
Прочие доходы	503	8
Итого прочие доходы	1 619	6 317

20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Заработная плата и премии	18 779	14 771
Отчисления на социальное обеспечение	4 924	4 494
Вознаграждение Совету директоров	2 642	1 547
Расходы на персонал	26 345	20 812
Обработка данных	2 779	2 054
Содержание и аренда помещений	2 249	879
Операционные налоги	1 879	1 524
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	1 078	998
Офисные принадлежности	1 028	1 085
Юридические и консультационные услуги	1 029	1 534
Маркетинг и реклама	1 163	1 507
Охранные услуги	716	593
Коммунальные платежи	653	580
Услуги связи	526	486
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	407	-
Страхование	225	121
Информационные услуги	162	171
Командировочные и сопутствующие расходы	145	125
Прочие операционные расходы	954	1 213
Прочие операционные расходы	14 993	12 870

21. Управление рисками

Введение

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

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

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

Структура управления рисками

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

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, а также за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Правление несет ответственность за разработку стратегии и политики управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Правление отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Финансовый комитет

Финансовый комитет отвечает за определение политики эффективного управления активами и обязательствами, что позволяет Банку максимизировать прибыль при минимизации рисков, соблюдая обязательные нормативы и нормативные акты. Финансовый комитет осуществляет комплексное управление финансовыми рисками, координирует деятельность подразделений Банка в области управления рисками в целях достижения оптимального соотношения рисков и доходности.

Кредитный комитет

Комитет отвечает за комплексное управление кредитными рисками, координирует деятельность подразделений Банка в области управления кредитными рисками в целях достижения оптимального соотношения кредитных рисков и доходности.

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи различных инструментов: методов сценариев, которые позволяют определить уровень риска при различных сценариях, оценки клиентского риска, стресс-тестирования и других.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Помимо этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски при расчете достаточности капитала и прочих экономических нормативов.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, а также Финансовому и Кредитному комитетам. В отчетах содержится информация о совокупном размере кредитного риска, показателях ликвидности, уровнях операционного и валютного рисков, изменениях в уровне риска. Достаточность резерва под убытки по кредитам оценивается ежемесячно. Ежемесячно Совет директоров получает отчет о кредитном портфеле и финансовом положении Банка, в котором содержится информация, необходимая для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует систему мер и ограничений, установленных местными нормативными актами для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

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

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион. Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска осуществляются соответствующим образом.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Контроль кредитного риска в отношении заемщиков (за исключением банков-контрагентов) включает следующие процедуры:

- ▶ мониторинг выданных кредитных инструментов соответствующими структурными подразделениями Банка;
- ▶ классификация активов и условных обязательств и создание специальных резервов на покрытие возможных убытков в отношении активов и условных обязательств;
- ▶ с целью контроля общего соответствия параметрам кредитного портфеля, установленным Кредитной политикой и другими документами Банка, регулирующими кредитование, анализ портфеля проводится Отделом рисков и ежемесячно утверждается Финансовым комитетом.

Контроль допустимого уровня кредитного риска в отношении сумм, размещенных в банках-контрагентах, включает в себя следующее:

- ▶ анализ негативной финансовой и нефинансовой информации в процессе применения ранее установленных лимитов (осуществляется Управлением финансовых рисков);
- ▶ регулярный и последующий контроль за соблюдением лимитов (дополнительных лимитов), установленных для банков-контрагентов, со стороны исполнительных органов, непосредственно работающих в рамках установленных лимитов (дополнительных лимитов).

Результаты анализа служат основой для разработки предложений для подразделений, работающих с клиентами, в отношении параметров, рекомендованных для клиентов, привлеченных по кредитным услугам. Дополнительные параметры, ограничивающие концентрацию портфеля Банка, могут быть разработаны на основе анализа портфеля.

Все мероприятия, выполняемые кредитными подразделениями Банка в ходе мониторинга текущих кредитов, направлены на выявление проблем на ранней стадии.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Система классификации кредитного риска присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются.

Система контроля кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

В отношении большинства кредитов Банк получает залог и гарантии от юридических и физических лиц, однако, определенная часть кредитов выдается физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантий является неприменимым. Такие риски отслеживаются на регулярной основе.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов в отношении связанных с кредитами статей отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

Высокий рейтинг включает в себя наиболее качественные финансовые активы Банка. Возможность ухудшения, как правило, маловероятна. Финансовое состояние является хорошим и устойчивым. Все показатели являются благоприятными и возможность участия или способность к рефинансированию расцениваются как хорошие. Финансовая история отражает высокую ликвидность, а также хорошую базовую тенденцию потоков денежных средств, либо компания может быть новой, с финансовой историей, недостаточной для определения тенденций. Даже в неблагоприятных экономических условиях рефинансирование может быть осуществлено в других институтах или где-либо еще по первому требованию.

Стандартный рейтинг включает в себя финансовые активы хорошего качества. Возможность ухудшения, как правило, маловероятна, однако наблюдается некоторый уровень неуверенности. Данные активы не являются просроченными, и в отношении них отсутствуют существенные признаки обесценения. Финансовое состояние является хорошим и устойчивым, но потенциально оно может ухудшиться под воздействием некоторых факторов в будущем. Финансовая история отражает высокую ликвидность, а также хорошую базовую тенденцию потоков денежных средств, либо компания может быть новой, с финансовой историей, недостаточной для определения тенденций. Даже в неблагоприятных экономических условиях рефинансирование может быть осуществлено в других институтах или где-либо еще по первому требованию.

Рейтинг ниже стандартного включает финансовые активы нормального качества. Существует вероятность ухудшения и определенный уровень неуверенности. Данные активы не просрочены, однако в отношении них проявляются некоторые несущественные признаки обесценения. Финансовое состояние является хорошим и устойчивым, однако существует вероятность его ухудшения под воздействием некоторых факторов в будущем. Финансовая история в целом отражает высокую ликвидность, а также хорошую базовую тенденцию потоков денежных средств, однако в прошлом существовала вероятность возникновения просроченной задолженности, либо компания может быть новой, с финансовой историей, недостаточной для определения тенденций. Даже в неблагоприятных экономических условиях рефинансирование может быть осуществлено в других институтах или где-либо еще по первому требованию.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.
(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные, но индивидуально не обесцененные 2011 г.	Индивидуально обесцененные 2011 г.	Итого 2011 г.
		Высокий рейтинг 2011 г.	Стандартный рейтинг 2011 г.	Рейтинг ниже стандартного 2011 г.			
Денежные средства и их эквиваленты за исключением наличных средств	5	53 312	-	-	-	-	53 312
Средства в кредитных организациях	6	4 960	-	-	-	-	4 960
Кредиты клиентам:	8						
Коммерческое кредитование		51 331	126 487	18 853	328	22 592	219 591
Потребительское кредитование		16 938	315	368	367	658	18 646
Чистые инвестиции в лизинг		250	12 362	132	-	-	12 744
		<u>68 519</u>	<u>139 164</u>	<u>19 353</u>	<u>695</u>	<u>23 250</u>	<u>250 981</u>
Итого		<u>126 791</u>	<u>139 164</u>	<u>19 353</u>	<u>695</u>	<u>23 250</u>	<u>309 253</u>

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные, но индивидуально не обесцененные 2010 г.	Индивидуально обесцененные 2010 г.	Итого 2010 г.
		Высокий рейтинг 2010 г.	Стандартный рейтинг 2010 г.	Рейтинг ниже стандартного 2010 г.			
Денежные средства и их эквиваленты за исключением наличных средств	5	92 489	-	-	-	-	92 489
Средства в кредитных организациях	6	3 411	-	-	-	-	3 411
Кредиты клиентам:	8						
Коммерческое кредитование		82 061	134 422	3 342	8 698	16 742	245 265
Потребительское кредитование		15 951	259	388	92	443	17 133
Чистые инвестиции в лизинг		1 102	7 191	-	861	2 480	11 634
		<u>99 114</u>	<u>141 872</u>	<u>3 730</u>	<u>9 651</u>	<u>19 665</u>	<u>274 032</u>
Итого		<u>195 014</u>	<u>141 872</u>	<u>3 730</u>	<u>9 651</u>	<u>19 665</u>	<u>369 932</u>

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

На 31 декабря 2011 года Банк имел просроченные кредиты, которые не были признаны обесцененными, на сумму 695 млн. бел. руб. (2010 г.: 9 651 млн. бел. руб.). На 31 декабря 2011 года в составе общей суммы просроченных, но не обесцененных кредитов клиентам справедливая стоимость полученного Банком обеспечения составляла 289 млн. бел. руб. (2010 г.: 9 806 млн. бел. руб.). Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по классам финансовых активов представлен ниже:

	Менее 30 дней 2011 г.	От 31 до 60 дней 2011 г.	От 61 до 90 дней 2011 г.	Более 90 дней 2011 г.	Итого 2011 г.
Кредиты клиентам:					
Коммерческое кредитование	83	242	-	3	328
Потребительское кредитование	367	-	-	-	367
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	-	-	-
Итого	450	242	-	3	695

	Менее 30 дней 2010 г.	От 31 до 60 дней 2010 г.	От 61 до 90 дней 2010 г.	Более 90 дней 2010 г.	Итого 2010 г.
Кредиты клиентам:					
Коммерческое кредитование	13	-	6 875	1 810	8 698
Потребительское кредитование	48	-	-	44	92
Чистые инвестиции в лизинг	861	-	-	-	861
Итого	922	-	6 875	1 854	9 651

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

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 5 дней для юридических лиц и более чем на 30 дней для физических лиц; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

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

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

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

	2011 г.				2010 г.			
	Бела- русь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Бела- русь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	41 843	11 628	11 320	64 791	98 002	6 009	6 364	110 375
Средства в кредитных организациях	3 577	1 383	-	4 960	1 219	2 192	-	3 411
Производные финансовые активы	172 065	-	-	172 065	3 705	-	98	3 803
Кредиты клиентам	241 976	-	-	241 976	268 167	-	-	268 167
Прочие активы	183	-	-	183	33	-	-	33
	<u>459 644</u>	<u>13 011</u>	<u>11 320</u>	<u>483 975</u>	<u>371 126</u>	<u>8 201</u>	<u>6 462</u>	<u>385 789</u>
Обязательства:								
Средства кредитных организаций	176	53 026	1 936	55 138	-	30 990	89 750	120 740
Производные финансовые обязательства	315	-	99 901	100 216	-	-	2 112	2 112
Средства клиентов	215 004	7	51	215 062	103 745	15	238	103 998
Прочие обязательства	3 575	-	-	3 575	3 651	-	-	3 651
	<u>219 070</u>	<u>53 033</u>	<u>101 888</u>	<u>373 991</u>	<u>107 396</u>	<u>31 005</u>	<u>92 100</u>	<u>230 501</u>
Нетто-позиция	<u>240 574</u>	<u>(40 022)</u>	<u>(90 568)</u>	<u>109 984</u>	<u>263 730</u>	<u>(22 804)</u>	<u>(85 638)</u>	<u>155 288</u>
Чистые договорные и условные обязательства	<u>91 578</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>91 578</u>	<u>54 311</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>54 311</u>

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк имеет неформальное разрешение от материнской компании на получение доступа к кредитным линиям, которыми он может воспользоваться для поддержания ликвидности. Помимо этого, Банк разместил денежный депозит (обязательный резерв) в Национальном банке Республики Беларусь, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

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

	<i>Норматив, %</i>	<i>2011 г., %</i>	<i>2010 г., %</i>
«Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	20	267	264
«Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	70	190	190
«Краткосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение одного года / обязательства, выплачиваемые в течение одного года)	100	540	320

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что большинство клиентов не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2011 г.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Средства кредитных организаций	50 642	5 579	-	-	56 221
Производные финансовые инструменты:					
- Суммы к уплате по договорам	211 549	-	271 714	-	483 263
- Суммы к получению по договорам	(218 328)	-	(338 853)	-	(557 181)
Средства клиентов	166 167	48 557	7 544	459	222 727
Прочие обязательства	3 234	77	272	-	3 583
Итого недисконтированные финансовые обязательства	213 264	54 213	(59 323)	459	208 613

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2010 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	89 777	1 465	33 937	-	125 179
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-
- Суммы к уплате по договорам	18 143	-	-	343 793	361 936
- Суммы к получению по договорам	(18 243)	-	-	(339 438)	(357 681)
Средства клиентов	69 502	35 565	6 126	-	111 193
Прочие обязательства	3 421	77	257	-	3 755
Итого недисконтированные финансовые обязательства	162 600	37 107	40 320	4 355	244 382

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

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2011 г.	38 411	26 586	14 271	12 310	91 578
2010 г.	32 163	13 423	8 725	-	54 311

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

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

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Республики Беларусь, Банк обязан выдать сумму такого вклада в течение пяти дней с момента предъявления требования вкладчиком.

Рыночный риск

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

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

Рыночный риск – неторговый портфель

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. На 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк подвержен данному риску:

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2011 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2011 г.	Уменьшение в базисных пунктах 2011 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2011 г.
Белорусский рубль	500	2 806	(2 500)	(17 367)
Доллар США	100	(2 974)	(100)	2 974

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2010 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2010 г.	Уменьшение в базисных пунктах 2010 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2010 г.
Белорусский рубль	300	6 404	(300)	(7 516)
Доллар США	100	(2 354)	(25)	609

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте исходя из требований НБ РБ. Позиции отслеживаются Управлением финансовых рисков ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2011 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к белорусскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных переменных. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциальное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе и капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение валютного курса, в % 2011 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.	Изменение валютного курса, в % 2010 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.
Доллар США/ Белорусский рубль	30,00	149	3,50	(1 257)
Евро/ Белорусский рубль	30,00	526	10,00	(109)
Российский рубль/ Белорусский рубль	30,00	(185)	8,95	286
Доллар США/ Белорусский рубль	-10,00	(50)	-3,50	1 257
Евро/ Белорусский рубль	-10,00	(175)	-10,00	109
Российский рубль/ Белорусский рубль	-12,00	74	-8,95	(286)

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной процентной ставкой в случае снижения процентных ставок. На 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имел инструментов, подверженных данному виду риска.

Операционный риск

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

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

31 декабря 2011 г.	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	6 190	165 875	172 065
	6 190	165 875	172 065
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	(315)	(99 901)	(100 216)
	(315)	(99 901)	(100 216)
31 декабря 2010 г.			
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	3 803	-	3 803
	3 803	-	3 803
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	(2 112)	-	(2 112)
	(2 112)	-	(2 112)

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Производные инструменты

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

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой, главным образом, долгосрочные валютные свопы с Национальным банком Республики Беларусь. Стоимость таких производных инструментов определяется при помощи модели дисконтированных денежных потоков. Данная модель объединяет в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

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

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

	<i>На 1 января 2011 г.</i>	<i>Переводы из уровня 2</i>	<i>Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прибыли или убытка</i>	<i>Влияние гиперинф- ляции</i>	<i>На 31 декабря 2011 г.</i>
Финансовые активы					
Производные финансовые инструменты	-	3 703	227 988	(65 816)	165 875
Итого финансовые активы уровня 3	-	3 703	227 988	(65 816)	165 875
Финансовые обязательства					
Производные финансовые инструменты	-	(2 112)	(137 627)	39 838	(99 901)
Итого финансовые обязательства уровня 3	-	(2 112)	(137 627)	39 838	(99 901)

За год по 31 декабря 2011 года Банк перевел определенные финансовые инструменты с уровня 2 на уровень 3 иерархии источников справедливой стоимости. Балансовая стоимость переведенных активов и обязательств составила 3 703 млн. бел. руб и 2 112 млн. бел. руб., соответственно. Перевод с уровня 2 на уровень 3 был обусловлен тем, что исходные данные для моделей оценки перестали наблюдаться на рынке. До перевода справедливая стоимость указанных инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. После перевода стоимость этих инструментов определялась с использованием моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.
 (в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

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

	2011 г.			2010 г.		
	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого
Итого доходы, включенные в состав убытка за отчетный период	-	90 361	90 361	-	-	-

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

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

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	165 875	(6 053)	-	-
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(99 901)	3 625	-	-

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом: Банк скорректировал размер процентной ставки, используемой для расчета дисконтированных денежных потоков в белорусских рублях. Целью данной корректировки являлось уменьшение процентной ставки на 1000 базисных пунктов.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые отражаются в консолидированной финансовой отчетности. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток
	2011 г.	2011 г.	2011 г.	2010 г.	2010 г.	2010 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	64 791	64 791	-	110 375	110 375	-
Средства в кредитных организациях	4 960	4 960	-	3 411	3 411	-
Кредиты клиентам	241 976	235 191	(6 785)	268 167	267 700	(467)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	55 138	55 138	-	120 740	120 740	-
Средства клиентов	215 062	214 161	901	103 998	103 660	338
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(5 884)			(129)

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной процентной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов с фиксированной процентной ставкой рассчитывается на основании дисконтированных денежных потоков с использованием действующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 21 «Управление рисками».

	2011 г.			2010 г.		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	64 791	-	64 791	110 375	-	110 375
Средства в кредитных организациях	1 386	3 574	4 960	2 987	424	3 411
Производные финансовые активы	6 190	165 875	172 065	98	3 705	3 803
Кредиты клиентам	180 086	61 890	241 976	196 360	71 807	268 167
Инвестиционная собственность	1 222	-	1 222	927	-	927
Основные средства	-	75 088	75 088	-	54 776	54 776
Нематериальные активы	-	1 301	1 301	-	1 017	1 017
Отложенные налоговые активы	-	177	177	-	3 488	3 488
Прочие активы	2 876	340	3 216	8 993	-	8 993
Итого	256 551	308 245	564 796	319 740	135 217	454 957
Средства кредитных организаций	55 138	-	55 138	89 750	30 990	120 740
Производные финансовые обязательства	315	99 901	100 216	-	2 112	2 112
Средства клиентов	209 051	6 011	215 062	98 218	5 780	103 998
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 962	-	3 962	720	-	720
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	5 243	5 243	-	-	-
Прочие обязательства	3 475	272	3 747	3 662	173	3 835
Итого	271 941	111 427	383 368	192 350	39 055	231 405
Чистая позиция	(15 390)	196 818	181 428	127 390	96 162	223 552

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.
 (в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах

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.

Объемы сделок и остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2011 г.		2010 г.	
	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	-	-	-	-
Кредиты на 1 января	-	-	507	86
Кредиты, выданные в течение года	-	-	1 794	882
Погашение кредитов в течение года	-	-	(1 716)	(461)
Прочие изменения	-	-	-	-
Влияние гиперинфляции	-	-	284	-
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, до вычета резерва	-	-	(291)	-
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	-	-	294	507
Процентные доходы по кредитам	-	-	292	505
Средства кредитных организаций и клиентов на 1 января	89 573	261	114	15
Средства кредитных организаций и клиентов, полученные в течение года	883 988	-	46	109
Средства кредитных организаций и клиентов, выплаченные в течение года	(963 862)	(181)	3 077	-
Прочие изменения	18 485	-	(1 072)	(100)
Влияние гиперинфляции	(27 761)	(80)	82	-
Средства кредитных организаций и клиентов на 31 декабря	423	-	1 449	9
Процентные расходы по депозитам	885	-	21	2
Обязательства по неиспользованным кредитам	-	-	43	73
Производные финансовые обязательства	99 901	-	-	-
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	137 627	-	-	-

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	2 576	2 077
Вознаграждение Совету директоров	2 642	1 482
Отчисления на социальное обеспечение	425	367
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	<u>5 643</u>	<u>3 926</u>

25. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых НБ РБ при осуществлении надзора за Банком, и Базельским соглашением по капиталу 1988 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высоких кредитных рейтингов и устойчивых нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала НБ РБ

Согласно требованиям НБ РБ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться как минимум на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с НСБУ на неконсолидированной основе. На 31 декабря 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Основной капитал	85 063	82 958
Дополнительный капитал	72 658	28 470
Итого капитал	<u>157 721</u>	<u>111 428</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	352 238	187 715
Забалансовые договорные и условные обязательства, взвешенные с учетом риска	29 603	12 770
	<u>381 841</u>	<u>200 485</u>
Норматив достаточности капитала	41%	56%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

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

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Капитал 1-го уровня	167 246	214 203
Капитал 2-го уровня	12 881	8 332
Итого капитал	<u>180 127</u>	<u>222 535</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>519 737</u>	<u>377 559</u>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	32%	57%
Общий норматив достаточности капитала	35%	59%

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белорусский народный банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.
(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

26. События после отчетной даты

Национальный банк постепенно снизил ставку рефинансирования в белорусских рублях с 45% на отчетную дату до 34% на дату выпуска настоящей консолидированной финансовой отчетности.