

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА:	
Отчет о совокупной прибыли	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-57

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Альфа-Банк» (далее – «Банк»).

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние по состоянию на 31 декабря 2009 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале Банка за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор и применение учетных политик надлежащим образом;
- предоставление информации, включающей учетные политики, в релевантном, достоверном, сравнимом и понятном виде;
- предоставление дополнительной информации в случае, когда соответствие определенным требованиям МСФО недостаточно для того, чтобы объяснить влияние отдельных операций, событий и обстоятельств на финансовое положение и финансовые результаты Банка;
- проведение оценки способности Банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, отражающей в любой момент с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и позволяющей обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Беларусь;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, была утверждена 22 февраля 2010 года.

От имени Правления Банка:



Председатель Правления
Калимов Денис Алексеевич
22 февраля 2010 года
Минск



Директор финансового департамента
Франев Андрей Викторович
22 февраля 2010 года
Минск

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Правлению Закрытого акционерного общества «Альфа-Банк»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Альфа-Банк» («Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и соответствующие отчеты о совокупной прибыли, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочие примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля над подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие злоупотреблений, влияющих на финансовую отчетность, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие злоупотреблений, влияющих на финансовую отчетность, или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля над подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Закрытого акционерного общества «Альфа-Банк» по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

22 февраля 2010 года

Минск

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентный доход	4, 25	37,787	28,351
Процентный расход	4, 25	(18,399)	(10,803)
Убыток от первоначального признания займов, предоставленных на нерыночных условиях	4	-	(23)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		19,388	17,525
Формирование резервов под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	5, 25	(12,222)	(5,562)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		7,166	11,963
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	27,061	10,845
Доходы по услугам и комиссии	7, 25	14,089	14,090
Расходы по услугам и комиссии	7, 25	(1,848)	(1,319)
Восстановление/(формирование) прочих резервов	5	1,160	(17)
Прочие доходы	8	2,723	1,423
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		43,185	25,022
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		50,351	36,985
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 25	(43,008)	(32,261)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		7,343	4,724
Расход по налогам на прибыль	10	(1,318)	(2,905)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		6,025	1,819
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(7)	-
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		6,018	1,819

От имени Правления Банка:



Председатель Правления
Калимов Денис Алексеевич
22 февраля 2010 года
Минск



Директор финансового департамента
Франев Андрей Викторович
22 февраля 2010 года
Минск

Примечания на стр. 9-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства	11	29,165	18,979
Счета в Национальном банке Республики Беларусь	11	65,056	9,889
Средства в банках	12, 25	93,675	89,124
Кредиты, предоставленные клиентам	13, 25	238,473	155,735
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14	56,583	11,633
Основные средства и нематериальные активы	15	26,138	22,548
Активы по отложенным налогам на прибыль	10	1,016	851
Прочие активы	17	3,817	3,960
ИТОГО АКТИВЫ		513,923	312,719
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	18, 25	9,168	13,652
Средства клиентов	19, 25	386,093	255,776
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	29,267	677
Обязательства по текущим налогам на прибыль		286	213
Прочие обязательства	21	2,823	4,693
Субординированный заем	22, 25	27,959	968
Итого обязательства		455,596	275,979
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	23	76,205	52,765
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости		(7)	-
Непокрытый убыток		(17,871)	(16,025)
Итого капитал		58,327	36,740
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		513,923	312,719

От имени Правления Банка:



Председатель Правления
Калимов Денис Алексеевич
22 февраля 2010 года
Минск



Директор финансового департамента
Франев Андрей Викторович
22 февраля 2010 года
Минск

Примечания на стр. 9-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости	Непокрытый убыток	Итого капитал
31 декабря 2007 года		52,765	-	(15,767)	36,998
Дивиденды объявленные	23	-	-	(2,077)	(2,077)
Итого совокупная прибыль		-	-	1,819	1,819
31 декабря 2008 года		52,765	-	(16,025)	36,740
Капитализация резервов, сформированных в соответствии с законодательством Республики Беларусь	23	7,871	-	(7,871)	-
Выпуск акций	23	15,569	-	-	15,569
Итого совокупная прибыль		-	(7)	6,025	6,018
31 декабря 2009 года		<u>76,205</u>	<u>(7)</u>	<u>(17,871)</u>	<u>58,327</u>

От имени Правления Банка:



Председатель Правления
Калимов Денис Алексеевич
22 февраля 2010 года
Минск



Директор финансового департамента
Франев Андрей Викторович
22 февраля 2010 года
Минск

Примечания на стр. 9-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		7,343	4,724
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		12,222	5,562
(Восстановление)/ формирование прочих резервов		(1,160)	17
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи		-	1,950
Курсовые разницы, нетто		(2,642)	407
Амортизация основных средств и нематериальных активов		2,300	2,367
Чистая прибыль от выбытия основных средств, нематериальных и прочих нефинансовых активов		(63)	(194)
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		35	434
Убыток от первоначального признания займов, предоставленных на нерыночных условиях		-	23
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(2,405)	(666)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		15,630	14,624
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		(2,375)	3,514
Средства в банках		74,698	65,480
Кредиты, предоставленные клиентам		(44,020)	(45,569)
Внеоборотные активы в наличии для продажи		-	1,209
Прочие активы		1,733	241
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		(19,571)	(21,755)
Средства клиентов		63,576	(542)
Прочие обязательства		(4,260)	(357)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		85,411	16,845
Налоги на прибыль уплаченные		(1,410)	(3,931)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		84,001	12,914
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(6,015)	(1,562)
Погашение обязательств по финансовой аренде		(186)	(278)
Поступления от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		381	253
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(98,455)	(253,064)
Реализация инвестиций, имеющих в наличии для продажи		55,724	246,465
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(48,551)	(8,186)

Примечания на стр. 9-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		29,047	-
Погашение долговых ценных бумаг		(849)	(273)
Поступление субординированного займа		24,101	-
Эмиссия акций		15,569	-
Дивиденды уплаченные		-	(2,077)
		<u>67,868</u>	<u>(2,350)</u>
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		<u>67,868</u>	<u>(2,350)</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		103,318	2,378
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		<u>18,027</u>	<u>(369)</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	<u>48,459</u>	<u>46,450</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	<u>169,804</u>	<u>48,459</u>


Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила 18,212 млн. руб. и 35,195 млн. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, составила 10,674 млн. руб. и 27,556 млн. руб., соответственно.

От имени Правления Банка:



Председатель Правления
Калимов Денис Алексеевич
22 февраля 2010 года
Минск



Директор финансового департамента
Франев Андрей Викторович
22 февраля 2010 года
Минск

Примечания на стр. 9-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк» (прежнее наименование «Банк международной торговли и инвестиций») (далее – «Банк») зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь (далее – «НБРБ») 28 января 1999 года в форме закрытого акционерного общества с иностранными инвестициями. В июле 2008 года Банк был приобретен консорциумом Альфа-Групп, в результате чего Банк зарегистрировал новое наименование – Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк».

Зарегистрированный офис располагается по адресу: ул. Советская 12, г. Минск, Республика Беларусь.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Общей лицензии на осуществление банковских операций № 22 от 13 ноября 2008 года, которая заменила Лицензию № 58 на осуществление банковских операций, Лицензию № 58 на привлечение средств физических лиц, Генеральную лицензию № 58 на осуществление валютных операций; Банк имеет также Лицензию Государственного комитета по ценным бумагам Республики Беларусь на осуществление посреднической, коммерческой и консультационной деятельности на рынке ценных бумаг Республики Беларусь.

Основные сферы деятельности Банка включают в себя осуществление платежей, выдачу кредитов, операции в иностранной валюте с клиентами Банка и на межбанковском рынке. Банковская лицензия позволяет Банку обслуживать счета и привлекать срочные депозиты от физических и юридических лиц. По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имеет 14 отделений в Республике Беларусь (2008: 19).

Среднесписочное количество сотрудников Банка в 2009 и 2008 годах составляло 548 человек и 506 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2009 года, %	31 декабря 2008 года, %
ABN Belarus Limited, Кипр	93.8	88.0
Vikash Investments Limited, Великобритания	4.9	9.3
Республиканское унитарное предприятие «Белорусский металлургический завод», Беларусь	1.0	2.0
Физические лица	0.3	0.7
Итого	100.0	100.0

Конечными контролирующими лицами Банка по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов являются владельцы консорциума Альфа-Групп Михаил Маратович Фридман, Герман Борисович Хан и Алексей Викторович Кузьмичев (граждане Российской Федерации).

Настоящая финансовая отчетность была утверждена к выпуску Руководством Банка 22 февраля 2010 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Республике Беларусь.

Данная финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей («млн. руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и оценки неденежных активов, обязательств и статей капитала, принятых к учету до 1 января 2006 года, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСБУ 29»).

В соответствии с МСБУ 29 экономика Республики Беларусь считалась подверженной гиперинфляции в 2005 году и в предшествующие годы. С 1 января 2006 года экономика Республики Беларусь перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2005 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2006 года.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с законодательством Республики Беларусь, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали корректировки стоимости и реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов по некоторым статьям отчета о финансовом положении и отчета о совокупной прибыли для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Основные допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка. Оценки и допущения основываются на информации, подготовленной для руководства Банка на дату выпуска финансовой отчетности. По этой причине фактические результаты могут отличаться от данных оценок и допущений. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и потери по гарантиям и прочим обязательствам, и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

На отчетную дату основные допущения и наиболее значимые оценки, возможное расхождение которых с фактическими результатами деятельности Банка в будущем связано с риском существенного изменения текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении следующих балансовых статей:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Резервы по кредитам, предоставленным клиентам	19,453	12,711
Активы по отложенным налогам на прибыль	1,016	851
Непризнанные активы по отложенным налогам на прибыль	5,645	5,913
Резервы по прочим активам	213	191
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	315	1,497
Производные финансовые инструменты (активы)	229	15
Производные финансовые инструменты (обязательства)	264	449

Резервы под обесценение кредитов, предоставленных клиентам

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

Банк использует суждение руководства для оценки суммы убытка от обесценения в случаях, когда заемщик испытывает финансовые трудности, и имеется мало исторических или макроэкономических данных в отношении аналогичных заемщиков или прогнозных данных в отношении бизнеса заемщика. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных и прогнозов, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе.

Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе кредитов. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

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

Активы по отложенным налогам на прибыль

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

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, которые представляют собой валютные сделки своп, не имеют активного рынка и оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. При определении справедливой стоимости используются безрисковые процентные ставки в Республике Беларусь и обменный курс, установленный НБРБ. Расчет основывается на предположении, что эти факторы являются обоснованным базисом для определения справедливого форвардного курса.

Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам

Резервы по финансовым гарантиям и аккредитивам определяются в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», что требует от руководства применения оценок и суждений.

Функциональная валюта

Функциональной валютой данной финансовой отчетности является белорусский рубль.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных расходов, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о 'переходе'; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка или: (а) передать контрактные права на получение денег по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денег третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается в отчете о финансовом положении. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если он не сохранил контроль, то актив списывается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о совокупной прибыли в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в НБРБ с первоначальным сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР») с первоначальным сроком погашения до 90 дней, кроме гарантийных депозитов и иных сумм, ограниченных в использовании, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени. При составлении отчета о движении денежных средств сумма минимальных обязательных резервов, депонируемых в НБРБ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение (при наличии таковых).

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности. Производные финансовые инструменты, используемые Банком, включают в себя своповые контракты с иностранной валютой.

Производные финансовые инструменты первоначально и в последующем отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается с использованием котировочной цены на активном рынке там, где это применимо. Там, где нет активного рынка для инструментов, справедливая стоимость получается из цены на производные компоненты, используя подходящую ценовую или оценочную модели. Справедливая стоимость для контрактов в иностранной валюте, которые не имеют котировочных цен, доступных для справедливой стоимости, получается из модели паритетных процентных ставок, используя безрисковые процентные ставки в Республике Беларусь. Результаты оценки производных финансовых инструментов отражаются, соответственно, в составе активов (сумма положительных рыночных оценок) или обязательств (сумма отрицательных рыночных оценок). Положительные и отрицательные результаты отражаются в составе прибыли или убытка отчета о совокупной прибыли за тот год, в котором они возникли, и включаются в чистую прибыль/ (убыток) от операций с иностранной валютой.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

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

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

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном ценными бумагами и другими активами, и раскрываются в составе средств в банках.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям РЕПО с активами, отражаются как процентные доходы или расходы в отчете о совокупной прибыли.

Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых активов.

Кредиты с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости кредитов, например, в случае предоставления кредитов по ставке ниже рыночной, в отчете о совокупной прибыли в составе прибыли или убытка отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью кредитов. В последующем, кредиты отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение, при наличии таковых.

Списание предоставленных кредитов

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резервов под обесценение по кредитам. Списание кредитов происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения.

Последующее восстановление суммы, которая была ранее списана, включается в прочие доходы.

Резервы под обесценение

Банк создает резервы под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Резервы под обесценение финансовых активов представляют собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, полученные по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резервов. Для финансовых активов, отражаемых по себестоимости, резервы под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового актива. Такой убыток от обесценения не восстанавливается.

Расчет резервов под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для индивидуально существенных активов, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются индивидуально существенными.

Изменение резервов под обесценение отражается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупной прибыли. Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Банк оценивает при определении того, является ли свидетельство убытка от обесценения объективным, включает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или внутренней экономической ситуации и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют достаточно объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Банк отражает убытки от обесценения на счетах резервов по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. При учете финансовых активов, отражаемых по себестоимости, происходит прямое списание активов в сумме обесценения.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резервы под обесценение достаточны для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервами под обесценение.

Финансовая аренда

Финансовая аренда представляет собой аренду, по условиям которой все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендатору, при этом право собственности на объект аренды может, как перейти арендатору, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

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

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

Являясь арендатором, Банк отражает финансовую аренду в дату начала срока аренды в активах и обязательствах по наименьшей из двух сумм, каждая из которых определяется на дату начала аренды: справедливой стоимости арендуемого оборудования и текущей стоимости минимальных арендных платежей. В последующем минимальные арендные платежи распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся к уменьшению обязательства по финансовой аренде. Финансовый расход распределяется на соответствующие периоды в течение всего срока аренды для обеспечения постоянной нормы доходности в отношении обязательств по финансовой аренде. Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Банку основным средствам.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно в прочую совокупную прибыль, пока ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в прочей совокупной прибыли признаются через прибыль или убытки. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе прибыли или убытка. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Банк определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Банк использует такой метод.

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то накопленный убыток, ранее отраженный в составе прочей совокупной прибыли, переносится из прочей совокупной прибыли и признается в составе прибыли или убытка за отчетный период. Восстановление такого убытка от обесценения по долговым инструментам, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения, отражается в составе прибыли или убытка за отчетный период.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов, а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о совокупной прибыли в составе операционных расходов. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2006 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основные средства, приобретенные до 1 января 2006 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

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

Здания	2-10%
Мебель и оборудование	12.5-25%
Нематериальные активы	10-50%

Амортизация капитальных вложений в арендованные основные средства начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости.

Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Налогообложение

Расходы по налогам на прибыль представляют собой сумму текущих и отложенных налогов.

Сумма расходов по налогам на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о совокупной прибыли, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не вычитаемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогам на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налогов, вступивших в действие в течение года.

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

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой снижается вероятность получения налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного возмещения актива.

Отложенный налог рассчитывается по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в периоде погашения обязательства или реализации актива. Отложенный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочую совокупную прибыль, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

Отложенные активы по налогу на прибыль и отложенные обязательства по налогу на прибыль возмещаются и отражаются на чистой основе в отчете о финансовом положении в следующих случаях:

- если у Банка есть законное имеющее юридическую силу право взаимозачета налоговых активов и налоговых обязательств;
- если отложенные активы по налогу на прибыль и отложенные обязательства по налогу на прибыль относятся к налогам, взимаемым одним и тем же уполномоченным налоговым органом с одного и того же налогоплательщика.

Помимо этого, в Республике Беларусь действуют различные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прибыли или убытка в отчете о совокупной прибыли в составе операционных расходов.

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный заем

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

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2006 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2006 года, отражается по первоначальной стоимости. Неденежные вложения в уставный капитал оцениваются по справедливой стоимости внесенных активов.

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

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, Банк удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в государственный пенсионный фонд. Существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При выходе сотрудника на пенсию, все пенсионные выплаты производятся государством. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Беларусь. Кроме того, Банк не производит выплаты работникам после их выхода на пенсию, и не предоставляет иных существенных льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов и расходов по услугам и комиссиям

Комиссии за открытие кредитных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита, отражается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупной прибыли в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательство по кредитам признается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупной прибыли на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупной прибыли, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета в рубли

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в белорусские рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Доллар США/белорусский рубль	2,863.00	2,200.00
Евро/белорусский рубль	4,106.11	3,077.14
Российский рубль/белорусский рубль	94.66	76.89

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить взаимозачет признанных в отчете о финансовом положении сумм и намеревается либо произвести взаимозачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Применение новых стандартов

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за периоды, закончившиеся 31 декабря 2009 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Поправка к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – 6 сентября 2007 года КМСФО выпустил поправку к МСБУ 1, которая меняет способ представления изменений в капитале, не связанных с собственниками. Она также меняет названия основных отчетов финансовой отчетности, которые будут употребляться в МСФО, но не требует их переименования в финансовой отчетности организации. Данная поправка к МСБУ 1 действительна для периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 года. В связи с принятием данной поправки Банк в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, изменил название «баланс» на «отчет о финансовом положении», а также выбрал метод представления отчета о совокупной прибыли в виде единого отчета, содержащего компоненты прибыли и убытка и компоненты прочей совокупной прибыли.

На дату утверждения данной финансовой отчетности следующие стандарты и интерпретации были выпущены, но еще не вступили в силу.

Финансовые инструменты: Классификация и оценка (Проект для обсуждения). В июле 2009 года КМСФО выпустил проект для обсуждения в рамках проекта КМСФО по замене МСБУ 39: «Признание и оценка». Проект вводит новую модель классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств. Все признанные финансовые активы и финансовые обязательства, которые в настоящее время регулируются МСБУ 39, будут оцениваться либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. Финансовый инструмент, обладающий только базовыми характеристиками кредита, управление которым осуществляется исходя из показателя доходности по договору, будет оцениваться по амортизированной стоимости, если не квалифицируется как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, будут классифицироваться как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или в случае вложений в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, безотзывно квалифицироваться как оцениваемые по справедливой стоимости через прочую совокупную прибыль. Все вложения в долевые инструменты и производные инструменты, привязанные к долевым инструментам, регулируемые МСБУ 39, должны оцениваться по справедливой стоимости, т.е. не обращающиеся на организованном рынке вложения в долевые инструменты нельзя будет оценивать по стоимости приобретения за вычетом обесценения в случае, когда справедливую стоимость невозможно надежно оценить, как требуется в настоящее время МСБУ 39. Проект не разрешает проводить переклассификацию из категорий, а также в категории оцениваемых по амортизированной стоимости, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки или оцениваемых по справедливой стоимости через прочую совокупную прибыль после первоначального признания. Дата вступления в силу данных изменений еще не определена.

Банк предполагает, что принятые, но не вступившие в силу новые стандарты и интерпретации не будут оказывать существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения классификации

В отношении сравнительных данных финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, были произведены изменения классификации для приведения их в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2009 года, в связи с тем, что форма представления финансовой информации текущего периода дает лучшее представление о деятельности Банка:

- Расходы по услугам и комиссии в сумме 798 млн. руб. были переклассифицированы из комиссий по операциям с иностранной валютой в комиссии по услугам банков-корреспондентов.
- В 2009 году Банк изменил способ представления географических регионов в раскрытии географической концентрации с целью соответствия классификации, используемой Альфа-Групп.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, обесцененным индивидуально	25,298	11,431
- процентные доходы по активам, обесцененным на групповой основе	6,342	8,905
- процентные доходы по необесцененным активам	3,378	5,638
Процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>2,769</u>	<u>2,377</u>
Итого процентные доходы	<u>37,787</u>	<u>28,351</u>
Процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	32,458	20,960
Проценты по средствам в банках	<u>2,560</u>	<u>5,014</u>
Итого процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>35,018</u>	<u>25,974</u>
Процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	<u>2,769</u>	<u>2,377</u>
Итого процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>2,769</u>	<u>2,377</u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(18,399)</u>	<u>(10,803)</u>
Итого процентные расходы	<u>(18,399)</u>	<u>(10,803)</u>
Процентные расходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	(13,567)	(8,259)
Проценты по средствам банков	(2,276)	(2,376)
Проценты по субординированному займу	(1,576)	(64)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(808)	(104)
Проценты по кредитам, полученным от НБРБ	<u>(172)</u>	<u>-</u>
Итого процентные расходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(18,399)</u>	<u>(10,803)</u>
Убыток от первоначального признания займов, предоставленных на нерыночных условиях	<u>-</u>	<u>(23)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u><u>19,388</u></u>	<u><u>17,525</u></u>

5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам, представлена следующим образом:

	Кредиты, предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2007 года	12,907
Формирование резервов	5,562
Списание активов	<u>(5,758)</u>
31 декабря 2008 года	12,711
Формирование резервов	12,222
Списание активов	<u>(5,480)</u>
31 декабря 2009 года	<u><u>19,453</u></u>

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Гарантии и прочие условные обязательства	Прочие активы	Итого
31 декабря 2007 года	1,480	208	1,688
Формирование резервов	17	-	17
Списание активов	<u>-</u>	<u>(17)</u>	<u>(17)</u>
31 декабря 2008 года	1,497	191	1,688
(Восстановление)/формирование резервов	<u>(1,182)</u>	<u>22</u>	<u>(1,160)</u>
31 декабря 2009 года	<u><u>315</u></u>	<u><u>213</u></u>	<u><u>528</u></u>

Резервы под обесценение по активам вычитаются из соответствующих активов. Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам отражаются в составе прочих обязательств.

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Торговые операции, нетто	24,023	12,536
Курсовые разницы, нетто	2,642	(407)
Прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами, нетто	<u>396</u>	<u>(1,284)</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u><u>27,061</u></u>	<u><u>10,845</u></u>

7. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Доходы по услугам и комиссии:		
Операции по расчетам и обслуживанию счетов клиентов	7,025	5,442
Операции с иностранной валютой	6,596	8,422
Межбанковские расчеты	27	30
Сделки с ценными бумагами	9	43
Прочие	432	153
Итого доходы по услугам и комиссии	14,089	14,090
Расходы по услугам и комиссии:		
Услуги банков-корреспондентов	1,547	970
Операции с иностранной валютой	246	279
Сделки с ценными бумагами	16	30
Прочие	39	40
Итого расходы по услугам и комиссии	1,848	1,319

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Поступления по ранее списанной кредитной задолженности	1,371	475
Чистый доход по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи	294	24
Штрафы и пени	279	125
Доходы по операционной аренде	81	144
Чистая прибыль от выбытия основных средств, нематериальных и прочих нефинансовых активов	63	194
Прочие	635	461
Итого прочие доходы	2,723	1,423

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Расходы по содержанию персонала	18,787	13,174
Отчисления в Фонд социальной защиты населения	4,796	4,674
Аренда и техническое обслуживание основных средств	4,094	1,801
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2,300	2,367
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	2,133	55
Профессиональные услуги	2,015	937
Офисные расходы	1,294	106
Налоги, кроме налогов на прибыль	1,126	2,580
Отчисления в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	940	332
Расходы на безопасность	697	650
Расходы на обслуживание межбанковских расчетов	667	397
Услуги связи	637	447
Транспортные расходы	503	577
Разработка и обслуживание программного обеспечения	463	199
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи (Примечание 16)	-	1,950
Прочие расходы	2,556	2,015
Итого операционные расходы	43,008	32,261

10. НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогам на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями белорусского налогового законодательства. В течение лет, закончившихся 31 декабря 2009 и 2008 годов, ставки по налогам на прибыль для белорусских банков составляли 24% для республиканского налога и 3% для местного налога. Ставки республиканского и местного налогов применялись последовательно. Таким образом, совокупная ставка в 2009 и 2008 годах составляла 26.28%.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2009 и 2008 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Временные разницы, уменьшающие налогообложение:		
Кредиты, предоставленные клиентам	10,398	11,122
Основные средства	14,378	13,275
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	1,950	1,950
Списанные материалы, малоценные предметы и расходы будущих периодов	1,507	583
Прочие активы	3,184	208
Начисленные расходы	263	114
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	10	1,307
Прочие обязательства	847	434
	<hr/>	<hr/>
Итого временные разницы, уменьшающие налогообложение	32,537	28,993
	<hr/>	<hr/>
Временные разницы, подлежащие налогообложению:		
Нематериальные активы	37	37
Начисленные процентные доходы	7,097	2,968
Прочие	58	251
	<hr/>	<hr/>
Итого временные разницы, подлежащие налогообложению	7,192	3,256
	<hr/>	<hr/>
Чистые временные разницы, уменьшающие налогообложение	25,345	25,737
	<hr/>	<hr/>
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке 26.28%	6,661	6,764
За минусом непризнанных активов по отложенным налогам на прибыль	(5,645)	(5,913)
	<hr/>	<hr/>
Чистые отложенные налоговые активы	1,016	851
	<hr/>	<hr/>

Соотношение между расходами по налогам на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Прибыль до налогообложения	7,343	4,724
	<hr/>	<hr/>
Установленная совокупная ставка налога	26.28%	26.28%
Налог по установленной ставке	1,930	1,241
Налоговый эффект постоянных разниц	87	837
Эффект изменения налоговой базы основных средств и нематериальных активов, вызванного переоценкой, проводимой по белорусским правилам бухгалтерского учета	(431)	(1,451)
Изменение отложенных непризнанных налоговых активов	(268)	2,278
	<hr/>	<hr/>
Расходы по налогам на прибыль	1,318	2,905
	<hr/>	<hr/>

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Расходы по текущим налогам на прибыль	1,483	3,756
Восстановление расходов по отложенным налогам на прибыль	<u>(165)</u>	<u>(851)</u>
Итого расходы по налогам на прибыль, признанные в отчете о совокупной прибыли	<u>1,318</u>	<u>2,905</u>

Изменения в непризнанных отложенных налоговых активах представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Отложенные непризнанные налоговые активы на начало года (Уменьшение)/формирование отложенных непризнанных налоговых активов	5,913	3,635
	<u>(268)</u>	<u>2,278</u>
Отложенные непризнанные налоговые активы на конец года	<u>5,645</u>	<u>5,913</u>

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Наличные средства в кассе	29,165	18,979
Счета в НБРБ	<u>65,056</u>	<u>9,889</u>
Итого денежные средства и счета в НБРБ	<u>94,221</u>	<u>28,868</u>

Остатки на счетах в НБРБ на 31 декабря 2009 и 2008 годов включают суммы 7,617 млн. руб. и 5,242 млн. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в НБРБ. Банк обязан депонировать минимальные обязательные резервы в НБРБ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Денежные средства и остатки в НБРБ	94,221	28,868
Средства в банках стран ОЭСР с первоначальным сроком погашения до 90 дней	<u>83,200</u>	<u>24,833</u>
	177,421	53,701
За вычетом суммы минимальных обязательных резервов, размещенных в НБРБ	<u>(7,617)</u>	<u>(5,242)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>169,804</u>	<u>48,459</u>

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Корреспондентские счета в банках	93,664	78,392
Кредиты и срочные депозиты в банках	11	-
Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	10,732
Итого средства в банках	93,675	89,124

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов у Банка имеются средства в 3 банках в сумме 76,763 млн. руб. и 83,238 млн. руб., соответственно, которые по отдельности превышали 10% суммы капитала Банка, что представляло собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2008 года кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, были размещены в белорусских банках и обеспечены долгосрочными государственными облигациями со справедливой стоимостью 10,732 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 6,674 млн. руб. и 52,420 млн. руб., соответственно, размещенные Банком для проведения документарных операций.

13. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредиты выданные	257,273	167,636
Чистые инвестиции в финансовую аренду	653	810
	257,926	168,446
За вычетом резервов под обесценение	(19,453)	(12,711)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	238,473	155,735

Информация о движении резервов под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлен анализ кредитов, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения (без указания справедливой стоимости самого обеспечения):

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и товаров в обороте	82,419	71,201
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	58,988	44,488
Кредиты, обеспеченные залогом прав на имущество	58,842	1,162
Кредиты, обеспеченные залогом автомобилей	32,454	39,634
Необеспеченные залогом кредиты	6,474	360
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	614	722
Кредиты, обеспеченные прочими видами залога	18,135	10,879
	<u>257,926</u>	<u>168,446</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(19,453)</u>	<u>(12,711)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u><u>238,473</u></u>	<u><u>155,735</u></u>

Информация о кредитах по секторам представлена следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Нефтепереработка и энергетика	73,889	13,515
Торговля	67,513	35,890
Промышленность	65,820	43,722
Физические лица	43,059	55,476
Лизинговые компании	1,745	3,110
Деревообрабатывающая отрасль	-	167
Прочие	5,900	16,566
	<u>257,926</u>	<u>168,446</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(19,453)</u>	<u>(12,711)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u><u>238,473</u></u>	<u><u>155,735</u></u>

За год, закончившийся 31 декабря 2008 года, Банк получил активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение, отражены в сумме 231 млн. руб. и 286 млн. руб., соответственно, в составе прочих активов (Примечание 17).

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Автокредитование	29,945	39,634
Финансирование недвижимости	6,984	6,749
Потребительские кредиты	5,447	4,664
Овердрафты	683	4,429
	<u>43,059</u>	<u>55,476</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(4,186)</u>	<u>(2,790)</u>
Кредиты, предоставленные физическим лицам	<u><u>38,873</u></u>	<u><u>52,686</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банком были предоставлены кредиты 8 и 6 заемщикам на общую сумму 111,708 млн. руб. и 52,583 млн. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка, что представляло собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2009 года кредиты, предоставленные клиентам, включали кредиты, предоставленные ОАО «Нафтан», РУП «Минскэнерго» и ОАО «Белтрансгаз», на сумму 14,599 млн. руб., 24,448 млн. руб. и 24,336 млн. руб., соответственно, что составляло 6%, 9% и 9% от общей суммы кредитов клиентам. По состоянию на 31 декабря 2008 года кредиты, предоставленные клиентам, включали кредиты, предоставленные ОАО «Нафтан», на общую сумму 13,515 млн. руб., что составляло 9% от общей суммы кредитов клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банком был предоставлен кредит ОАО «Нафтан» на сумму 14,029 млн. руб. и 10,812 млн. руб., соответственно, который был выдан из целевых ресурсов НБРБ. По условиям договора с НБРБ, обязательства Банка перед НБРБ по погашению основного долга и процентов возникают только после получения соответствующих платежей от ОАО «Нафтан». Соответственно, актив и обязательство по данным договорам были взаимно зачтены в данной финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк предоставил синдицированные кредиты трем клиентам. Кредиты были выданы частично за счет ресурсов Банка и частично за счет ресурсов банков-контрагентов как показано в следующей таблице.

Заемщик	Банки-контрагенты	Доля ресурсов банков-контрагентов	Доля ресурсов Банка	Итого сумма синдицированного кредита, млн. руб.
ОАО «Нафтан»	ОАО «Альфа-Банк (Россия)»	29/30	1/30	87,308
ОАО «Белтрансгаз»	N.V. «Amsterdam Trade Bank»	19/20	1/20	28,649
ООО «Интерсервис»	ОАО «Паритетбанк», ЗАО «Абсолютбанк» и ЗАО «РРБ-Банк»	19/20	1/20	16,462

По условиям договоров с банками-контрагентами обязательства Банка перед банками-контрагентами по погашению основного долга и процентов возникают только после получения соответствующих платежей от заемщиков. Соответствующие активы и обязательства по данным договорам в части ресурсов банков-контрагентов были взаимно зачтены в данной финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов все кредиты выданы компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Беларусь, что представляет существенную географическую концентрацию в одном регионе.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению кредитов, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2009 года			31 декабря 2008 года		
	Балансовая стоимость до создания резервов под обесценение	Резервы под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резервов под обесценение	Резервы под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты, предоставленные клиентам, обесцененные индивидуально	200,545	(14,676)	185,869	93,675	(8,739)	84,936
Кредиты, предоставленные клиентам, обесцененные на групповой основе	51,373	(4,777)	46,596	70,136	(3,972)	66,164
Необесцененные кредиты	6,008	-	6,008	4,635	-	4,635
Итого	257,926	(19,453)	238,473	168,446	(12,711)	155,735

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Менее одного года	653	640
От одного до пяти лет	57	285
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом неполученного финансового дохода	710 (57)	925 (115)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	653	810
Текущая часть	601	550
Долгосрочная часть	52	260
Чистые инвестиции в финансовую аренду	653	810

14. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2009 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2008 года
Облигации, выпущенные белорусскими банками (номинированные в иностранной валюте)	9-11%	53,719	-	-
Облигации, выпущенные белорусскими банками (номинированные в руб.)	19.5-22%	2,845	12-13.5%	9,786
Облигации, выпущенные белорусской компанией (номинированные в руб.)	-	-	13%	1,847
Акции, выпущенные российской компанией	-	19	-	-
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		56,583		11,633

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
По первоначальной стоимости, пересчитанной на эффект гиперинфляции					
31 декабря 2007 года	18,587	12,497	274	1,733	33,091
Поступления	27	840	531	211	1,609
Выбытия	(82)	(86)	-	(2)	(170)
31 декабря 2008 года	18,532	13,251	805	1,942	34,530
Поступления	218	4,387	83	1,520	6,208
Выбытия	(423)	(1,570)	-	-	(1,993)
31 декабря 2009 года	<u>18,327</u>	<u>16,068</u>	<u>888</u>	<u>3,462</u>	<u>38,745</u>
Накопленная амортизация					
31 декабря 2007 года	1,752	7,253	-	721	9,726
Начисления за период	324	1,808	-	235	2,367
Выбытия	(60)	(49)	-	(2)	(111)
31 декабря 2008 года	2,016	9,012	-	954	11,982
Начисления за период	362	1,670	-	268	2,300
Выбытия	(254)	(1,421)	-	-	(1,675)
31 декабря 2009 года	<u>2,124</u>	<u>9,261</u>	<u>-</u>	<u>1,222</u>	<u>12,607</u>
Остаточная стоимость					
31 декабря 2009 года	<u>16,203</u>	<u>6,807</u>	<u>888</u>	<u>2,240</u>	<u>26,138</u>
31 декабря 2008 года	<u>16,516</u>	<u>4,239</u>	<u>805</u>	<u>988</u>	<u>22,548</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов включала оборудование на сумму 415 млн. руб. и 9 млн. руб., соответственно, находящиеся в распоряжении Банка по договорам финансовой аренды.

16. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В сентябре 2006 года в качестве отступного по кредитам Банк получил производственный комплекс, включающий деревообрабатывающее оборудование, здания и сооружения. Банк не сумел осуществить продажу деревообрабатывающего комплекса в 2007 и 2008 годах. По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк оценил вероятность реализации данного имущества как низкую и признал обесценение данного актива в полной мере (Примечание 9). По состоянию на 31 декабря 2009 года данное имущество продолжает учитываться в финансовой отчетности, составленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь, и у Банка нет договоренностей по его реализации.

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты по прочим операциям	859	1,644
Производные финансовые инструменты	229	15
Прочие дебиторы	669	669
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие финансовые активы	1,757	2,328
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата по налогам, кроме налогов на прибыль	1,192	547
Предоплаты по приобретению основных средств	429	32
Прочие предоплаты и авансы	266	914
Активы, полученные банком путем обращения взыскания на обеспечение (Примечание 13)	231	286
Расходы будущих периодов	155	44
	<hr/>	<hr/>
За вычетом резервов под обесценение	(213)	(191)
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие активы	<u>3,817</u>	<u>3,960</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2009 года производные финансовые инструменты включают:

Сделки своп с иностранной валютой	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства (Примечание 21)
USD/EUR	USD 14,345,000	9	-
EUR/BYR	EUR 4,500,000	220	(264)
		<hr/>	<hr/>
Итого производные финансовые инструменты		<u>229</u>	<u>(264)</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 года производные финансовые инструменты включают:

Сделки своп с иностранной валютой	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства (Примечание 21)
USD/EUR	USD 566,000	15	-
EUR/USD	EUR 10,200,000	-	(449)
		<hr/>	<hr/>
Итого производные финансовые инструменты		<u>15</u>	<u>(449)</u>

18. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредиты и депозиты, полученные от банков	8,980	13,042
Корреспондентские счета банков	188	610
Итого средства банков	9,168	13,652

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов средства банков в сумме 8,979 млн. руб. (98%) и 9,539 млн. руб. (70%), соответственно, были размещены тремя и одним банками, что представляло собой значительную концентрацию.

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Средства до востребования	223,096	156,387
Срочные депозиты	162,997	99,389
Итого средства клиентов	386,093	255,776

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов средства клиентов на сумму 38,028 млн. руб. и 93,489 млн. руб., соответственно, были заложены Банку в качестве обеспечения по аккредитивам, выпущенным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов средства клиентов на сумму 1,949 млн. руб. и 1,343 млн. руб., соответственно, были предоставлены Банку в качестве обеспечения по гарантиям, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов средства клиентов в сумме 78,843 млн. руб. (20%) и 111,281 млн. руб. (44%), соответственно, принадлежали ОАО «Нафтан», что представляет собой значительную концентрацию.

Анализ по секторам:	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Физические лица	144,873	58,323
Нефтепереработка и энергетика	129,124	113,637
Транспорт и связь	27,816	1,210
Спортивные клубы	25,042	-
Торговля	22,097	14,510
Промышленность	11,961	2,566
Строительство	3,087	24,357
Лизинговые компании	1,116	48
Индивидуальные предприниматели	1,054	706
Страхование	116	1,553
Прочие	19,807	38,866
Итого средства клиентов	386,093	255,776

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2009 года в обращении находилось 9,961 купонных облигаций, выпущенных Банком, номинальной стоимостью 1,000 долларов США каждая. Облигации были выпущены с квартальной купонной ставкой 9% годовых и датой погашения 16 июля 2010 года.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в обращении находилось 6,872 облигаций, выпущенных Банком, номинальной стоимостью 100,000 руб. каждая. Облигации были выпущены с дисконтом, эффективная ставка которого составила 12,5% годовых и датой погашения 17 февраля 2009 года.

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед персоналом	883	-
Обязательства по финансовой аренде	422	18
Производные финансовые инструменты (Примечание 17)	264	449
Расчеты по прочим операциям	-	2,023
Прочие обязательства	559	246
Итого прочие финансовые обязательства	2,128	2,736
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налогов на прибыль	380	460
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	315	1,497
Итого прочие обязательства	2,823	4,693

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 5.

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
ABH Belarus Limited	EUR	2 февраля 2016 года	8.26%	18,477	-
ABH Belarus Limited	EUR	14 сентября 2016 года	7.25%	8,212	-
ОАСО «Би энд Би иншурэнс Ко»	USD	16 марта 2011 года	7.00%	859	660
ОАСО «Би энд Би иншурэнс Ко»	EUR	16 марта 2011 года	6.00%	411	308
Итого субординированный заем				27,959	968

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 81,880,232 и 35,000,471 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 руб. каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

В феврале 2009 года Банк выпустил 31,138,650 простых акций номинальной стоимостью 500 руб. каждая, которые были оплачены денежными средствами на сумму 15,569 млн. руб.

В марте 2009 года Банк увеличил уставный капитал путем капитализации прочих резервов, имевших кредитовый остаток в капитале в финансовой отчетности, составленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк выпустил 15,741,111 простых акций номинальной стоимостью 500 руб. каждая и распределил их среди акционеров в соответствии с долями владения. Так как это увеличило размер официально зарегистрированного уставного капитала по Уставу Банка, данное увеличение было представлено в данной отчетности за счет увеличения накопленного дефицита.

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года, Банк не объявлял дивидендов.

Сумма дивидендов, объявленная в 2008 году за 2007 год, составила 2,077 млн. руб. или 59.33 руб. на одну акцию.

Подлежащие распределению среди акционеров средства ограничены суммой ее накопленной прибыли по данным отчетности Банка, составленной в соответствии с белорусскими стандартами бухгалтерского учета. Не подлежащие распределению средства представлены фондом переоценки основных средств и резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд создан в соответствии с законодательством, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по белорусским правилам бухгалтерского учета.

24. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, залога или обеспечения эквивалентен контрактной сумме этих инструментов.

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

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов созданные резервы по условным обязательствам составил 315 млн. руб. и 1,497 млн. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам составляли:

	31 декабря 2009 года (номинал)	31 декабря 2008 года (номинал)
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Выданные гарантии	6,450	12,977
Аккредитивы, обеспеченные покрытием денежных средств	38,028	93,489
Аккредитивы, не обеспеченные покрытием денежных средств	4,924	4,368
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	<u>7,460</u>	<u>22,924</u>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u><u>56,862</u></u>	<u><u>133,758</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов сумма обязательств по кредитам и неиспользованным кредитным линиям представляет собой обязательства по выдаче банковских кредитов в пределах неиспользованных кредитных ресурсов. Суммы по неиспользованным кредитным ресурсам выдаются при следующем условии: заемщик должен обратиться в Банк, когда ему необходимо получить следующий транш кредитной линии. Банк может одобрить дальнейшую выдачу финансовых средств, основываясь на финансовом положении заемщика, обслуживании долга и других факторах риска.

Судебные иски – В процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Пенсионные выплаты – Работники получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов у Банка не было обязательств по дополнительным выплатам, после-пенсионному медицинскому обслуживанию, страхованию, пенсионным компенсациям настоящим или бывшим сотрудникам.

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

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;
- (б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (г) ключевой управленческий персонал Банка;
- (д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (г);
- (е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (г) или (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Банк также включил в это раскрытие операции с миноритарными акционерами.

Информация об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов представлена далее:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках	2,138	93,675	1,109	89,124
- организации под общим контролем	2,138		1,109	
Кредиты, предоставленные клиентам	5,475	257,926	796	168,446
- миноритарные акционеры	22		129	
- ключевой управленческий персонал	343		667	
- организации под общим контролем	5,110		-	
Резервы под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам	409	19,453	16	12,711
- миноритарные акционеры	2		3	
- ключевой управленческий персонал	21		13	
- организации под общим контролем	386		-	
Средства банков	11	9,168	9,539	13,652
- организации под общим контролем	11		9,539	
Средства клиентов	70,453	386,093	494	255,776
- миноритарные акционеры	672		222	
- ключевой управленческий персонал	649		272	
- организации под общим контролем	69,132		-	
Субординированный заем	26,689	27,959	-	968
- акционеры	26,689		-	
Аккредитивы	1,333	42,952	4	97,857
- миноритарные акционеры	1,333		4	

В отчете о совокупной прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года		Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	79	37,787	67	28,351
- <i>миноритарные акционеры</i>	3		11	
- <i>ключевой управленческий персонал</i>	46		39	
- <i>организации под общим контролем</i>	30		17	
Процентный расход	(2,027)	(18,399)	(803)	(10,803)
- <i>акционеры</i>	(1,494)		(32)	
- <i>миноритарные акционеры</i>	(13)		(4)	
- <i>ключевой управленческий персонал</i>	(15)		(17)	
- <i>организации под общим контролем</i>	(505)		(750)	
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(393)	(12,222)	(16)	(5,562)
- <i>миноритарные акционеры</i>	1		(3)	
- <i>ключевой управленческий персонал</i>	(8)		(13)	
- <i>организации под общим контролем</i>	(386)		-	
Доходы по услугам и комиссии	56	14,089	9	14,090
- <i>миноритарные акционеры</i>	11		9	
- <i>организации под общим контролем</i>	45		-	
Расходы по услугам и комиссии	(229)	(1,848)	(5)	(1,319)
- <i>акционеры</i>	-		(5)	
- <i>организации под общим контролем</i>	(229)		-	
Операционные расходы	(2,518)	(43,008)	(1,517)	(32,261)
- <i>миноритарные акционеры</i>	(224)		(424)	
- <i>ключевой управленческий персонал (вознаграждение)</i>	(2,294)		(1,093)	

За годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, вознаграждение ключевого управленческого персонала было представлено краткосрочными вознаграждениями.

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Счета в НБРБ	57,439	57,439	4,647	4,647
Средства в банках	93,675	93,675	89,124	89,124
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	56,583	56,583	11,633	11,633
Прочие финансовые активы	1,757	1,757	2,328	2,328
Средства банков	9,168	9,168	13,652	13,652
Выпущенные долговые ценные бумаги	29,267	29,267	677	677
Прочие финансовые обязательства	2,128	2,128	2,736	2,736

Справедливая стоимость кредитов, а также счетов клиентов и субординированного займа не может быть оценена достоверно, так как невозможно получить информацию о состоянии рынка или использовать соответствующие методы оценки таких финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

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

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	31 декабря 2009 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Производные финансовые инструменты (активы)	-	229	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	56,583	-
Производные финансовые инструменты (обязательства)	-	(264)	-

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 85,332 млн. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 58,327 млн. руб. с коэффициентами достаточности капитала 21.36% и 14.60%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 37,166 млн. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 36,740 млн. руб. с коэффициентами достаточности капитала 14.29% и 14.12%, соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

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

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, который раскрывается в Примечании 22, и выпущенным капиталом, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала, его стоимость, соответствие уровню риска регулярно рассматривается Правлением Банка. Основываясь на рекомендациях Правления Банка, Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, привлечения или погашения субординированных займов.

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками, Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным комитетом и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером Департамента управления рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Департамента управления рисками.

При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и периодически анализируются.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи кредитов, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования кредитов в рамках открытых кредитных линий.

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Счета в НБРБ	57,439	4,647
Средства в банках	93,675	89,124
Кредиты, предоставленные клиентам	238,473	155,735
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	56,583	11,633
Прочие финансовые активы	1,757	2,328
Выданные гарантии	6,450	12,977
Аккредитивы, не обеспеченные покрытием денежных средств	4,924	4,368
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	7,460	22,924

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Далее в таблице представлена финансовые активы Банка в соответствии с классификацией рейтингового агентства Fitch Ratings. Государственные долговые ценные бумаги, а также счета в НБРБ представлены в соответствии с классификацией рейтингового агентства Standard&Poor's.

	AA	A	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 года Итого
Счета в НБРБ	-	-	57,439	-	57,439
Средства в банках	2,647	60,991	28,789	1,248	93,675
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	238,473	238,473
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	56,564	19	56,583
Прочие финансовые активы	-	-	229	1,528	1,757

	AA	A	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2008 года Итого
Счета в НБРБ	-	-	4,647	-	4,647
Средства в банках	59,999	484	11,164	17,477	89,124
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	155,735	155,735
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	9,786	1,847	11,633
Прочие финансовые активы	-	-	-	2,328	2,328

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Беларусь. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация

Банк оценивает воздействие странового риска на его деятельность. Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Беларусь	Россия	Прочие страны СНГ	Европа	США	Прочие	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и счета в НБРБ	86,604	-	-	-	-	-	86,604
Средства в банках	3,013	2,384	9	40,944	47,325	-	93,675
Кредиты, предоставленные клиентам	238,473	-	-	-	-	-	238,473
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	56,564	19	-	-	-	-	56,583
Прочие финансовые активы	1,748	9	-	-	-	-	1,757
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	386,402	2,412	9	40,944	47,325	-	477,092
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	5,996	51	-	3,121	-	-	9,168
Средства клиентов	379,321	2,383	217	4,065	25	82	386,093
Выпущенные долговые ценные бумаги	29,267	-	-	-	-	-	29,267
Прочие финансовые обязательства	2,128	-	-	-	-	-	2,128
Субординированный заем	1,270	-	-	26,689	-	-	27,959
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	417,982	2,434	217	33,875	25	82	454,615
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(31,580)	(22)	(208)	7,069	47,300	(82)	
	Беларусь	Россия	Прочие страны СНГ	Европа	США	Прочие	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и счета в НБРБ	23,626	-	-	-	-	-	23,626
Средства в банках	11,743	330	-	73,365	3,686	-	89,124
Кредиты, предоставленные клиентам	155,735	-	-	-	-	-	155,735
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,633	-	-	-	-	-	11,633
Прочие финансовые активы	2,328	-	-	-	-	-	2,328
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	205,065	330	-	73,365	3,686	-	282,446
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	119	9,571	-	3,962	-	-	13,652
Средства клиентов	255,388	239	-	108	-	41	255,776
Выпущенные долговые ценные бумаги	677	-	-	-	-	-	677
Прочие финансовые обязательства	2,736	-	-	-	-	-	2,736
Субординированный заем	968	-	-	-	-	-	968
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	259,888	9,810	-	4,070	-	41	273,809
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(54,823)	(9,480)	-	69,295	3,686	(41)	

Риск ликвидности

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

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ ликвидности и риска по процентным ставкам представлен в следующей таблице. Таблица раскрывает оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, и показывает недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство.

	Среднезве- шенная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства банков	11%	2,887	57	3,208	-	-	-	6,152
Средства клиентов	10%	253,520	37,585	62,540	15,428	-	-	369,073
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	216	433	30,241	-	-	-	30,890
Субординированный заем	7%	7	14	63	1,287	-	-	1,371
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам		256,630	38,089	96,052	16,715	-	-	407,486
Средства банков	3%	8	17	75	3,107	-	-	3,207
Средства клиентов	2%	87	18,545	8,282	-	-	-	26,914
Субординированный заем	8%	174	349	1,569	8,485	29,871	-	40,448
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающим ставкам		269	18,911	9,926	11,592	29,871	-	70,569
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		256,899	57,000	105,978	28,307	29,871	-	478,055
Средства банков		187	-	-	-	-	-	187
Выданные гарантии		6,450	-	-	-	-	-	6,450
Аккредитивы, не обеспеченные покрытием денежных средств		4,924	-	-	-	-	-	4,924
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям		7,460	-	-	-	-	-	7,460
Прочие финансовые обязательства		1,435	28	124	258	-	19	1,864
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		277,355	57,028	106,102	28,565	29,871	19	498,940

	Средневзвешенная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства банков	22%	9,627	-	-	3	-	-	9,630
Средства клиентов	4%	87,760	11,296	61,773	36,893	-	-	197,722
Выпущенные долговые ценные бумаги	13%	7	684	-	-	-	-	691
Субординированный заем	7%	5	11	48	1,097	-	-	1,161
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам		97,399	11,991	61,821	37,993	-	-	209,204
Средства банков	7%	19	37	167	4,181	-	-	4,404
Средства клиентов	12%	14,028	50,768	-	-	-	-	64,796
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающим ставкам		14,047	50,805	167	4,181	-	-	69,200
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		111,446	62,796	61,988	42,174	-	-	278,404
Средства банков		609	-	-	-	-	-	609
Выданные гарантии		12,977	-	-	-	-	-	12,977
Аккредитивы, не обеспеченные покрытием денежных средств		4,368	-	-	-	-	-	4,368
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям		22,924	-	-	-	-	-	22,924
Прочие финансовые обязательства		2,255	20	-	-	-	12	2,287
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		154,579	62,816	61,988	42,174	-	12	321,569

Ниже приведен анализ риска ликвидности на основе балансовой стоимости активов и обязательств в отчете о финансовом положении.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Про- срочен- ные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Средства в банках	25,444	1,614	3,826	819	-	-	-	31,703
Кредиты, предоставленные клиентам	29,441	100,653	61,732	39,711	5,463	1,473	-	238,473
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,632	14,277	29,985	670	-	-	19	56,583
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	66,517	116,544	95,543	41,200	5,463	1,473	19	326,759
Денежные средства и счета в НБРБ	86,604	-	-	-	-	-	-	86,604
Средства в банках	61,972	-	-	-	-	-	-	61,972
Прочие финансовые активы	1,019	257	58	-	-	-	423	1,757
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	216,112	116,801	95,601	41,200	5,463	1,473	442	477,092
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства банков	2,894	-	3,081	3,006	-	-	-	8,981
Средства клиентов	251,709	54,635	67,779	11,970	-	-	-	386,093
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	29,267	-	-	-	-	29,267
Субординированный заем	-	-	-	1,270	26,689	-	-	27,959
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	254,603	54,635	100,127	16,246	26,689	-	-	452,300
Средства банков	187	-	-	-	-	-	-	187
Прочие финансовые обязательства	1,435	28	388	258	-	-	19	2,128
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	256,255	54,663	100,515	16,504	26,689	-	19	454,615
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(40,113)	62,138	(4,914)	24,696	(21,226)	1,473		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(188,086)	61,909	(4,584)	24,954	(21,226)	1,473		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(188,086)	(126,177)	(130,761)	(105,807)	(127,033)	(125,560)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	(39%)	(26%)	(27%)	(22%)	(27%)	(26%)		

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Про- срочен- ные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Средства в банках	36,490	6,260	40,748	994	-	-	-	84,492
Кредиты, предоставленные клиентам	71,689	27,490	25,054	24,541	6,067	894	-	155,735
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	293	6,403	4,937	-	-	-	11,633
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	108,179	34,043	72,205	30,472	6,067	894	-	251,860
Денежные средства и счета в НБРБ	23,626	-	-	-	-	-	-	23,626
Средства в банках	4,632	-	-	-	-	-	-	4,632
Прочие финансовые активы	1,710	440	133	1	-	-	44	2,328
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	138,147	34,483	72,338	30,473	6,067	894	44	282,446
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства банков	9,539	-	-	3,504	-	-	-	13,043
Средства клиентов	100,785	60,924	59,889	34,178	-	-	-	255,776
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	677	-	-	-	-	-	677
Субординированный заем	-	-	-	968	-	-	-	968
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	110,324	61,601	59,889	38,650	-	-	-	270,464
Средства банков	609	-	-	-	-	-	-	609
Прочие финансовые обязательства	2,704	20	-	-	-	-	12	2,736
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	113,637	61,621	59,889	38,650	-	-	12	273,809
Разница между финансовыми активами и обязательствами	24,510	(27,138)	12,449	(8,177)	6,067	894		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(2,145)	(27,558)	12,316	(8,178)	6,067	894		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(2,145)	(29,703)	(17,387)	(25,565)	(19,498)	(18,604)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	(1%)	(11%)	(6%)	(9%)	(7%)	(7%)		

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Банка и степени его подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк не является активным участником рынка и в незначительной степени подвержен рыночному риску. Банк управляет рыночным риском путем постоянного мониторинга рыночной конъюнктуры.

Процентный риск

Процентный риск связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и разрабатывается Финансовым комитетом Банка и утверждается Правлением Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными по причине наличия плавающей ставки по финансовым инструментам. Степень этих изменений определяется руководством. Ниже приведенный анализ чувствительности представляет влияние увеличения/уменьшения процентных ставок, действовавших на 31 декабря 2009 и 2008 годов, на 5 процентных пунктов на чистая прибыль Банка, предполагая, что изменения будут иметь место на начало финансового года, после чего ставки остаются неизменными в течение всего отчетного периода, при этом все прочие факторы считаются неизменными.

Влияние на прибыль до налогообложения:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%
Активы:				
Средства в банках	986	(986)	2,606	(2,606)
Кредиты, предоставленные клиентам	104	(104)	3,011	(3,011)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	310	(310)
Обязательства:				
Средства банков	(153)	153	(175)	175
Средства клиентов	<u>(1,336)</u>	<u>1,336</u>	<u>(3,187)</u>	<u>3,187</u>
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	<u><u>(399)</u></u>	<u><u>399</u></u>	<u><u>2,565</u></u>	<u><u>(2,565)</u></u>

Влияние на капитал:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%
Активы:				
Средства в банках	986	(986)	2,606	(2,606)
Кредиты, предоставленные клиентам	104	(104)	3,011	(3,011)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(697)	725	65	(47)
Обязательства:				
Средства банков	(153)	153	(175)	175
Средства клиентов	<u>(1,336)</u>	<u>1,336</u>	<u>(3,187)</u>	<u>3,187</u>
Чистое влияние на капитал	<u><u>(1,096)</u></u>	<u><u>1,124</u></u>	<u><u>2,320</u></u>	<u><u>(2,302)</u></u>

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. С целью минимизации рисков при проведении валютных операций используются следующие механизмы: лимиты на банки-контрагенты, лимиты открытой валютной позиции, соблюдение показателей максимального риска на одного заемщика, предельный размер средств, размещенных в банках-нерезидентах, основанных в странах, не являющихся членами ОЭСР. Сделки заключаются в соответствии с лимитами, утвержденными Кредитным комитетом. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным Национальным банком Республики Беларусь. Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	BYR	USD 1USD= BYR 2,863	EUR 1EUR= BYR 4,106.11	RUB 1RUB= BYR 94.66	Прочие валюты	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в НБРБ	68,932	13,011	3,030	1,631	-	86,604
Средства в банках	-	42,723	33,922	2,340	14,690	93,675
Кредиты, предоставленные клиентам	68,235	97,222	69,341	3,675	-	238,473
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,864	19,004	34,715	-	-	56,583
Прочие финансовые активы	1,614	143	-	-	-	1,757
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	141,645	172,103	141,008	7,646	14,690	477,092
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	1,210	119	7,834	5	-	9,168
Средства клиентов	107,581	182,158	85,491	10,861	2	386,093
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	29,267	-	-	-	29,267
Прочие финансовые обязательства	1,528	13	587	-	-	2,128
Субординированный заем	-	859	27,100	-	-	27,959
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	110,319	212,416	121,012	10,866	2	454,615
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	31,326	(40,313)	19,996	(3,220)	14,688	

Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включается в приведенный выше анализ по видам валют и в следующей таблице представлен дальнейший анализ валютного риска по типам производных финансовых инструментов на 31 декабря 2009 года.

	BYR	USD 1USD= BYR 2,863	EUR 1EUR= BYR 4,106.11	RUB 1RUB= BYR 94.66	Прочие валюты	31 декабря 2009 года Итого
Требования по сделкам своп	-	41,070	18,477	-	-	59,547
Обязательств по сделкам своп	(19,201)	-	(41,061)	-	-	(60,262)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(19,201)	41,070	(22,584)	-	-	(715)
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	12,125	757	(2,588)	(3,220)	14,688	

	BYR	USD 1USD= BYR 2,200	EUR 1EUR= BYR 3,077.14	RUB 1RUB= BYR 76.89	Прочие валюты	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в НБРБ	16,045	3,551	1,252	2,765	13	23,626
Средства в банках	10,725	1,485	76,025	364	525	89,124
Кредиты, предоставленные клиентам	24,955	83,945	37,489	9,346	-	155,735
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,633	-	-	-	-	11,633
Прочие финансовые активы	2,253	60	14	1	-	2,328
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	65,611	89,041	114,780	12,476	538	282,446
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	10	547	3,508	9,587	-	13,652
Средства клиентов	50,630	59,048	142,426	2,885	787	255,776
Выпущенные долговые ценные бумаги	677	-	-	-	-	677
Прочие финансовые обязательства	2,101	591	44	-	-	2,736
Субординированный заем	-	660	308	-	-	968
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	53,418	60,846	146,286	12,472	787	273,809
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	12,193	28,195	(31,506)	4	(249)	

Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включается в приведенный выше анализ по видам валют и в следующей таблице представлен дальнейший анализ валютного риска по типам производных финансовых инструментов на 31 декабря 2008 года.

	BYR	USD 1USD= BYR 2,200	EUR 1EUR= BYR 3,077.14	RUB 1RUB= BYR 76.89	Прочие валюты	31 декабря 2008 года Итого
Требования по сделкам своп	-	1,245	31,387	-	-	32,632
Обязательств по сделкам своп	-	(31,827)	(1,231)	-	-	(33,058)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	-	(30,582)	30,156	-	-	(426)
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	12,193	(2,387)	(1,350)	4	(249)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США, евро и российского рубля к белорусскому рублю. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в связи с нестабильностью на финансовых рынках, как описано в Примечании 29, руководство Банка анализировало чувствительность к 30% росту и 10% падению курсов иностранных валют. Это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на ожидаемую величину по сравнению с действующими.

	31 декабря 2009 года					
	Доллар США/ руб.		Евро/ руб.		Рос. руб./ руб.	
	+30%	-10%	+30%	-10%	+30%	-10%
Влияние на прибыль до налогообложения и капитал	227	(76)	(776)	259	(966)	322

	31 декабря 2008 года					
	Доллар США/ руб.		Евро/ руб.		Рос. руб./ руб.	
	+30%	-10%	+30%	-10%	+30%	-10%
Влияние на прибыль до налогообложения и капитал	(716)	239	(405)	135	-	-

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

29. НЕСТАБИЛЬНОСТЬ НА МЕЖДУНАРОДНЫХ И ВНУТРЕННИХ РЫНКАХ

Операционная среда – Несмотря на то, что в последние годы наблюдается общее улучшение экономических и законодательных условий деятельности в Республике Беларусь, стране все еще присущи черты рынка с переходной экономикой, которые включают, но не ограничиваются такими факторами как валютный контроль, ограничение конвертируемости валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжающаяся деятельность правительства по проведению структурных реформ.

В результате, законодательные и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Беларуси, постоянно меняются. Предприятия, работающие в данный момент в Республике Беларусь, сталкиваются с неоднозначностью толкования налогового, валютного и таможенного законодательств, а также с прочими законодательными и фискальными ограничениями. Будущее направление развития экономики страны во многом определяется эффективностью экономических, фискальных и монетарных мер, предпринимаемых правительством, а также правовыми, регулятивными и политическими факторами.

Текущий мировой кризис ликвидности – Финансовые рынки в Республике Беларусь и за рубежом испытали значительную нестабильность и нехватку ликвидности в связи с проявлением мирового финансового кризиса, который начался осенью 2007 года и усилился с августа 2008 года. Побочным эффектом этих событий стало нарастающее беспокойство в отношении стабильности финансовых рынков в целом и финансовой устойчивости контрагентов. Многие кредиторы и инвесторы сократили финансирование заемщиков, что значительно снизило ликвидность в мировой финансовой системе.

Мировой финансовый кризис значительно повлиял на экономику Республики Беларусь, что привело к снижению ВВП, экспорта и девальвации белорусского рубля.

Девальвация национальной валюты – Начиная со 2 января 2009 года, НБРБ установил привязку курса белорусского рубля к корзине валют, включающей в равных долях доллар США, евро и российский рубль, и объявил о девальвации белорусского рубля по отношению к этим валютам приблизительно на 20% по сравнению с обменными курсами на 31 декабря 2008 года. За период со 2 января 2009 года по 31 декабря 2009 года курс белорусского рубля дополнительно снизился по отношению к валютной корзине на 7.94%.

Инфляция – В Беларуси также наблюдается относительно высокий уровень инфляции. Согласно статистическим данным рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, составил 10% и 13%, соответственно.

Государственный долг – 26 января 2009 года рейтинговое агентство Standard&Poor's подтвердило суверенный рейтинг Республики Беларусь на уровне «В+» по долгосрочным обязательствам в иностранной валюте, «ВВ» по долгосрочным обязательствам в национальной валюте и «В» по краткосрочным обязательствам. Прогноз по рейтингам остается негативным. Для поддержания курса национальной валюты и экономики страны в 2009 году правительство Республики Беларусь привлекло займы от Международного Валютного Фонда и правительства Российской Федерации.

Правительство инициировало принятие ряда законов и иных нормативных актов, направленных на восстановление доверия инвесторов, поддержание ликвидности и обеспечение экономического роста в среднесрочной перспективе, однако на сегодняшний момент невозможно оценить эффективность данных мер.

Несмотря на то, что многие страны недавно заявили об улучшении ситуации на финансовом рынке, дальнейший экономический спад может иметь место, в связи с чем может потребоваться дополнительная государственная поддержка экономики. Негативные изменения, возникшие вследствие системных рисков в мировой финансовой системе, включая сокращение в сфере кредитования, могут замедлить или значительно ухудшить состояние белорусской экономики, негативно повлиять на доступ к капиталу и стоимость капитала для Банка и в целом на деятельность Банка, его результаты, финансовое состояние и перспективы развития.

Правительство и НБРБ приняли ряд мер по стабилизации, направленных на поддержание ликвидности белорусских банков и предприятий, однако до сих пор существует неопределенность в отношении доступа к финансированию и стоимости финансирования для Банка и его контрагентов, что может отрицательно отразиться на финансовом положении Банка, результатах его деятельности и перспективах ведения бизнеса.

Такие факторы как повышенная безработица, снизившаяся ликвидность и рентабельность предприятий, а также повысившаяся неплатежеспособность юридических и физических лиц, повлияли на способность заемщиков Банка погашать свои обязательства. Кроме того, изменения в экономике в некоторых случаях привели к обесценению обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. В пределах доступной ему информации Банк пересмотрел ожидаемые будущие денежные потоки для целей оценки обесценения.

Руководство не имеет возможности достоверно оценить влияние на финансовое положение Банка возможного усугубления кризиса ликвидности на финансовых рынках, возросшей нестабильности валютных рынков и рынков капитала. Руководство считает, что им предпринимаются все необходимые меры по поддержанию стабильности и обеспечению роста бизнеса Банка в текущих рыночных условиях.