

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА:	
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях капитала	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-65

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние Закрытого акционерного общества «Альфа-Банк» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и правилами бухгалтерского учета Республики Беларусь;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена 22 марта 2011 года Председателем Правления Банка.

От имени Правления Банка:



Председатель Правления
Д.А. Калимов
22 марта 2011 года
Минск



Директор финансового департамента
А.В. Франев
22 марта 2011 года
Минск

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Закрытого акционерного общества «Альфа-Банк»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Альфа-Банк» («Банк») которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и соответствующие отчеты о совокупном доходе, об изменениях капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочие пояснения.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность 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 процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера 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 и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Закрытого акционерного общества «Альфа-Банк» по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Привлечение внимания

Мы обращаем внимание на Примечание 4 к финансовой отчетности, описывающее эффект пересмотра финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

Deloitte & Touche

22 марта 2011 года
Минск

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (пересмотрено, Примечание 4)
Процентный доход	5, 26	48,034	37,787
Процентный расход	5, 26	<u>(34,789)</u>	<u>(18,399)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		13,245	19,388
Формирование резервов под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	6, 26	(1,388)	(12,222)
Восстановление ранее списанных активов		<u>3,321</u>	<u>1,371</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		15,178	8,537
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	15,580	26,665
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам		2,046	396
Доходы по услугам и комиссии	8, 26	21,979	14,089
Расходы по услугам и комиссии	8, 26	(2,274)	(1,848)
Чистая прибыль по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		1,490	294
(Формирование)/восстановление прочих резервов	6	(3,290)	1,160
Прочие доходы	9	<u>7,600</u>	<u>995</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>43,131</u>	<u>41,751</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		58,309	50,288
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 26	<u>(49,879)</u>	<u>(42,508)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		8,430	7,780
Расходы по налогам на прибыль	11	<u>(1,016)</u>	<u>(1,318)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>7,414</u>	<u>6,462</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		<u>540</u>	<u>(7)</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		<u>7,954</u>	<u>6,455</u>

От имени Правления Банка:


 Председатель Правления
 Д.А. Калимов
 22 марта 2011 года
 Минск


 Директор финансового департамента
 А.В. Франев
 22 марта 2011 года
 Минск

Примечания на стр. 9-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года (пересмотрено, Примечание 4)	1 января 2009 года (пересмотрено, Примечание 4)
АКТИВЫ:				
Денежные средства	12	28,341	29,165	18,979
Счета в Национальном банке	12	17,927	65,056	9,889
Средства в банках и иных финансовых институтах	13, 26	58,199	100,248	90,124
Кредиты, предоставленные клиентам	14, 26	432,743	238,473	155,735
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15	157,563	56,583	11,633
Основные средства и нематериальные активы	16	28,765	22,464	18,437
Активы по отложенным налогам на прибыль	11	-	1,016	851
Прочие активы	17	12,415	3,817	2,960
ИТОГО АКТИВЫ		735,953	516,822	308,608
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Кредиты Национального банка	18	8,931	-	-
Средства банков	19, 26	175,672	9,168	13,652
Средства клиентов	20, 26	371,606	392,666	255,776
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	76,670	29,267	677
Обязательства по текущим налогам на прибыль		-	286	213
Прочие обязательства	22	4,348	2,823	4,693
Субординированные займы	23	36,119	27,959	968
Итого обязательства		673,346	462,169	275,979
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	24	76,205	76,205	52,765
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		533	(7)	-
Непокрытый убыток		(14,131)	(21,545)	(20,136)
Итого капитал		62,607	54,653	32,629
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		735,953	516,822	308,608

От имени Правления Банка:


 Председатель Правления
 Д.А. Калимов
 22 марта 2011 года
 Минск


 Директор финансового департамента
 А.В. Франев
 22 марта 2011 года
 Минск

Примечания на стр. 9-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Непокрытый убыток	Итого капитал
1 января 2009 года (первоначально отражено)		52,765	-	(16,025)	36,740
Результат пересмотра	4	-	-	(4,111)	(4,111)
1 января 2009 года (пересмотрено, Примечание 4)		52,765	-	(20,136)	32,629
Капитализация резервов, сформированных в соответствии с законодательством Республики Беларусь	24	7,871	-	(7,871)	-
Выпуск акций	24	15,569	-	-	15,569
Итого совокупный доход за год (пересмотрено)		-	(7)	6,462	6,455
31 декабря 2009 года (пересмотрено, Примечание 4)		76,205	(7)	(21,545)	54,653
Итого совокупный доход за год		-	540	7,414	7,954
31 декабря 2010 года		<u>76,205</u>	<u>533</u>	<u>(14,131)</u>	<u>62,607</u>

От имени Правления Банка:


 Председатель Правления
 Д.А. Калимов
 22 марта 2011 года
 Минск


 Директор финансового департамента
 А.В. Франев
 22 марта 2011 года
 Минск

Примечания на стр. 9-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (пересмотрено, Примечание 4)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		8,430	7,780
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение кредитов клиентам		1,388	12,222
Формирование/(восстановление) прочих резервов		3,290	(1,160)
Курсовые разницы, нетто		5,478	(2,642)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		2,432	1,917
Чистая прибыль от выбытия объектов основных средств, нематериальных и прочих активов		(2,388)	61
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(2,146)	(399)
Изменение начисленных комиссионных и прочих доходов		(3,742)	648
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(177)	(2,405)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		12,565	16,022
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Минимальные обязательные резервы в Национальном банке		5,249	(2,375)
Средства в банках и иных финансовых институтах		320	82,941
Кредиты, предоставленные клиентам		(197,059)	(44,020)
Прочие активы		(4,467)	1,597
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		168,932	(19,571)
Кредиты Национального банка		8,251	-
Средства клиентов		(24,016)	63,576
Прочие обязательства		2,164	(4,445)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(28,061)	93,725
Налоги на прибыль уплаченные		(286)	(1,410)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(28,347)	92,315
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(10,021)	(6,015)
Погашение обязательств по финансовой аренде		(227)	(186)
Поступления от реализации объектов основных средств, нематериальных активов и прочих нефинансовых активов		3,745	310
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(351,481)	(98,455)
Реализация и погашение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		252,687	55,724
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(105,297)	(48,622)

Примечания на стр. 9-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (пересмотрено, Примечание 4)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		90,103	29,047
Погашение долговых ценных бумаг		(44,631)	(849)
Получение субординированных займов		8,881	24,101
Выпуск акций		-	15,569
		<u>54,353</u>	<u>67,868</u>
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>54,353</u>	<u>67,868</u>
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(79,291)	111,561
Влияние изменения курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		<u>(2,622)</u>	<u>18,027</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	<u>180,167</u>	<u>50,579</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	<u><u>98,254</u></u>	<u><u>180,167</u></u>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 33,471 млн. руб. и 46,539 млн. руб., соответственно.

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.

От имени Правления Банка:


Председатель Правления
Д.А. Калимов
22 марта 2011 года
Минск


Директор финансового департамента
А.В. Франев
22 марта 2011 года
Минск

Примечания на стр. 9-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк» (прежнее наименование «Банк международной торговли и инвестиций») («Банк») зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь («Национальный банк») 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 Банка располагается по адресу: ул. Мясникова, 70, г. Минск, Республика Беларусь.

Банк ведет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций № 22 от 13 ноября 2008 года. 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 2010 года Банк имеет 13 отделений в Республике Беларусь (2009:14).

Среднесписочное количество сотрудников Банка в 2010 и 2009 годах составляло 602 и 548 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2010 года, %	31 декабря 2009 года, %
ABN Belarus Limited, Кипр	93.8	93.8
Vikash Investments Limited, Великобритания	4.9	4.9
Республиканское унитарное предприятие «Белорусский металлургический завод», Беларусь	1.0	1.0
Физические лица	0.3	0.3
Итого	100.0	100.0

Конечными контролирующими лицами Банка по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 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 марта 2011 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, и что исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Настоящая 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 некоторых неденежных статей, приобретенных до 31 декабря 2005 года, которые учтены в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» («МСБУ 29»). Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

В соответствии с МСБУ 29 экономика Республики Беларусь считалась подверженной гиперинфляции в течение 2005 года и предшествующих лет. 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 белорусскими правилами бухгалтерского учета, 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 финансовой отчетности для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению активов или погашению обязательств в течение 12 месяцев после отчетной даты (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после отчетной даты (долгосрочные) представлена в Примечании 29.

Финансовые активы и финансовые обязательства взаимно зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить взаимозачет признанных в отчете о финансовом положении сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

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 ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о совокупном доходе исходя из разницы между ценой обратной покупки, установившейся на текущий момент с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция РЕПО (обратного РЕПО) выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание выручки – прочее

Признание доходов 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 наличия 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 выдаче кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившегося предоставлением кредита, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Финансовые инструменты

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 финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки; удерживаемые до погашения; имеющиеся в наличии для продажи; а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном банке с первоначальным сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках, 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 Национальном банке, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроемкие финансовые активы, которые определены при первоначальном признании как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и облигации, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, не обращающиеся на организованных рынках, отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибыли или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов, имеющих в наличии для продажи, выраженных в иностранной валюте, определяется в этой же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), а именно валютные форвардные контракты, для управления валютным и процентным рисками. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 17.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Поскольку активный рынок для форвардных сделок с иностранной валютой в Республике Беларусь отсутствует, их справедливая стоимость определяется исходя из модели паритета процентных ставок. Возникающие в результате прибыли или убытки относятся на финансовые результаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Не обращающиеся на организованном рынке торговая дебиторская задолженность, выданные кредиты и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении («Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов («Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

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

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

Банк заключает соглашения РЕПО, по которым он получает или передает обеспечение, в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Беларусь и других странах СНГ получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции, имеющимся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как кредиты и дебиторская задолженность, активы, которые индивидуально не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля кредитов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением кредитов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными кредиты и дебиторская задолженность списываются за счет резерва. Изменения в сумме резерва отражаются в прибыли и убытках.

Кредиты с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать кредиты, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом кредит больше не считается просроченным. Руководство постоянно контролирует кредиты с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Кредиты продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Если финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибыли или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибыли или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Списание кредитов

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание кредитов происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм.

Прекращение признания финансовых активов

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Выпущенные долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибыли или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, включая кредиты в Национальном банке, средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. 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. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе кредитов, выданных клиентам, в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в балансе в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибыли и убытках. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2006 года, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). 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 (при наличии таковых).

Амортизация начисляется для списания стоимости основных средств (за исключением объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. В данной финансовой отчетности амортизация начисляется линейным методом с использованием следующих ежегодных норм:

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

Объекты незавершенного строительства, возводимые для последующего использования в производственных или административных целях, учитываются по стоимости строительства за вычетом любых признанных убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг. Такие объекты основных средств относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Прибыль или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибыли и убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Прибыль или убыток от списания нематериального актива, представляющие собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включаются в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибыли и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в других отчетных периодах, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования этих временных разниц.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибыли и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Республике Беларусь, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налогов на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть юридические или обусловленные нормами делового оборота обязательства, возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Условные обязательства

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

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является национальная валюта Республики Беларусь – белорусский рубль.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Доллар США/белорусский рубль	3,000.00	2,863.00
Евро/белорусский рубль	3,972.60	4,106.11
Российский рубль/белорусский рубль	98.44	94.66

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по кредитам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение кредитов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле кредитов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным кредитам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, 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 тем, которые присущи данной группе кредитов. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Беларусь, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Резервы по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам

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

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты, которые представляют собой валютные форвардные контракты, не имеют активного рынка и оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок.

Сроки полезного использования основных средств

Как указано выше, ожидаемые сроки полезного использования основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Примененные Банком новые и пересмотренные МСФО

Следующие новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены при составлении данной финансовой отчетности. Их применение не оказало значительного влияния на показатели финансовой отчетности, однако может оказать влияние на учет будущих сделок.

Поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)

Поправками к МСФО 5 поясняется, что требования к раскрытию информации МСФО, отличных от МСФО 5, не применяются к долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, за исключением случаев, когда такие МСФО требуют (а) раскрытия конкретной информации по долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, или (б) раскрытия информации об оценке стоимости активов и обязательств группы выбывающих активов, которая не входит в объем требований по оценке стоимости МСФО 5, и при этом такая информация еще не представлена в финансовой отчетности.

Поправки к МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)

В поправках к МСБУ 7 уточняется, что только затраты, приводящие к признанию актива в отчете о финансовом положении, могут быть классифицированы как денежные потоки от инвестиционной деятельности в отчете о движении денежных средств.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году)

Поправками к МСФО 7 поясняется требуемый уровень раскрытия информации о кредитном риске и имеющемся обеспечении, а также устанавливается освобождение от раскрытия информации, требуемого ранее в отношении кредитов с пересмотренными условиями. Банк досрочно применил данные поправки до даты вступления в силу (годовые отчетные периоды, начинающиеся не ранее 1 января 2011 года). Поправки были применены на ретроспективной основе.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новые и пересмотренные МСФО		Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее
Поправки к МСФО 1	Ограниченное исключение из требования МСФО 7 о раскрытии сравнительной информации для впервые применяющих МСФО	1 июля 2010 года
Поправки к МСФО 7	Раскрытие информации – Передача финансовых активов	1 июля 2011 года
МСФО 9 (пересмотренный в 2010 году)	Финансовые инструменты	1 января 2013 года
МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году)	Раскрытие информации о связанных сторонах	1 января 2011 года
Поправки к МСБУ 32	Классификация выпуска прав	1 февраля 2010 года
Поправки к КИМСФО 14	Предварительная оплата минимальных требований к фондированию	1 января 2011 года
КИМСФО 19	Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами	1 июля 2010 года
«Улучшения МСФО», выпущенные в 2010 году		1 июля 2010 года и 1 января 2011 года

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 года и исправленный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

МСФО 9 требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые регулируются МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», оценивались после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.

Наиболее значительным последствием применения МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве отражаемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

Руководство предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, без проведения детального анализа невозможно составить обоснованную оценку данного влияния.

Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – передача финансовых активов» увеличивают требования по раскрытию информации о сделках, предусматривающих передачу финансовых активов. Поправки направлены на повышение прозрачности рисков при передаче финансовых активов в случаях, когда у передающей стороны сохраняются некоторые риски, связанные с активом. Поправки также требуют раскрытия информации в случаях, когда передача финансовых активов неравномерно распределена в течение периода.

Руководство не предполагает, что данные поправки к МСФО 7 окажут значительное влияние на финансовую отчетность Банка.

МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в 2009 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством. Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году) не оказывают влияния на банк, поскольку Банк не является организацией, связанной с государством. В то же время, на раскрытие информации о сделках со связанными сторонами в данной финансовой отчетности может оказать влияние применение пересмотренной редакции стандарта в будущих отчетных периодах, поскольку некоторые контрагенты, которые ранее не отвечали определению связанной стороны, могут попасть под действие стандарта.

Поправки к МСБУ 32 «Классификация выпуска прав» посвящены вопросам классификации определенных выпусков прав в иностранной валюте либо в качестве долевого инструмента, либо в качестве финансового обязательства. До настоящего времени Банк не заключал каких-либо соглашений, подпадающих под действие данных поправок. В то же время, если Банк будет заключать соглашения о выпуске прав, регулируемые данными поправками, в будущих отчетных периодах, поправки к МСБУ 32 повлияют на классификацию таких прав.

В КИМСФО 19 содержатся указания о порядке учета погашения финансового обязательства путем выпуска долевых инструментов. До настоящего времени Банк не заключал подобных сделок. В то же время, если Банк заключит сделки данного вида в будущем, КИМСФО 19 окажет влияние на требуемый порядок учета. В частности, КИМСФО 19 требует оценки долевых инструментов, выпущенных в рамках таких соглашений, по справедливой стоимости, а любые разницы между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и справедливой стоимостью выпущенных долевых инструментов будут признаваться в прибыли или убытке.

4. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

После выпуска финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, руководство установило следующее:

- Руководство выявило ошибку в исторической стоимости основных средств, приобретенных до 31 декабря 2005 года, скорректированных на эффект гиперинфляции.
- Руководство заключило, что зачет активов и пассивов по операциям с иностранной валютой не соответствует МСФО, так как данные суммы относятся к разным контрагентам.
- Банк не включил в статью «Денежные средства и их эквиваленты» некоторые остатки на корреспондентских счетах в банках, не ограниченные в использовании.

Влияние корректировок на финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на эту дату, приведено ниже.

	Первоначально отражено	Сумма корректировки	Пересмотрено
Отчет о финансовом положении			
Основные средства и нематериальные активы по состоянию на 1 января 2009 года	22,548	(4,111)	18,437
Основные средства и нематериальные активы по состоянию на 31 декабря 2009 года	26,138	(3,674)	22,464
Непокрытый убыток на 1 января 2009 года	(16,025)	(4,111)	(20,136)
Непокрытый убыток на 31 декабря 2009 года	(17,871)	(3,674)	(21,545)
Средства в банках и иных финансовых институтах на 31 декабря 2009 года	93,675	6,573	100,248
Средства клиентов на 31 декабря 2009 года	386,093	6,573	392,666
Отчет о совокупном доходе			
Прочие доходы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	1,058	(63)	995
Операционные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	(43,008)	500	(42,508)
Отчет о движении денежных средств			
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января 2009 года	48,459	2,120	50,579
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2009 года	169,804	10,363	180,167
Уменьшение средств в банках и иных финансовых институтах за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	74,698	8,243	82,941
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	84,001	8,314	92,315

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход включает:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, которые обесценены индивидуально	26,535	25,298
- процентные доходы по финансовым активам, которые обесценены на групповой основе	5,510	6,342
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	5,503	3,378
Процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>10,486</u>	<u>2,769</u>
Итого процентные доходы	<u>48,034</u>	<u>37,787</u>
Процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	35,894	32,458
Проценты по средствам в банках	<u>1,654</u>	<u>2,560</u>
Итого процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>37,548</u>	<u>35,018</u>
Процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	<u>10,486</u>	<u>2,769</u>
Итого процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>10,486</u>	<u>2,769</u>
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(34,789)</u>	<u>(18,399)</u>
Итого процентные расходы	<u>(34,789)</u>	<u>(18,399)</u>
Процентные расходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	(26,101)	(13,567)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(3,343)	(808)
Проценты по средствам банков	(3,048)	(2,276)
Проценты по субординированным займам	(2,253)	(1,576)
Проценты по кредитам, полученным от Национального банка	<u>(44)</u>	<u>(172)</u>
Итого процентные расходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(34,789)</u>	<u>(18,399)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u><u>13,245</u></u>	<u><u>19,388</u></u>

6. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Кредиты, предостав- ленные клиентам	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
1 января 2009 года	12,711	-	12,711
Формирование резервов	12,222	-	12,222
Списание активов	<u>(5,480)</u>	<u>-</u>	<u>(5,480)</u>
31 декабря 2009 года	19,453	-	19,453
Формирование резервов	1,205	183	1,388
Списание активов	<u>(3,850)</u>	<u>-</u>	<u>(3,850)</u>
31 декабря 2010 года	<u>16,808</u>	<u>183</u>	<u>16,991</u>

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

	Гарантии и прочие условные обязательства	Прочие активы	Итого
1 января 2009 года	1,497	191	1,688
(Восстановление)/формирование резервов	<u>(1,182)</u>	<u>22</u>	<u>(1,160)</u>
31 декабря 2009 года	315	213	528
Формирование резервов	<u>982</u>	<u>2,308</u>	<u>3,290</u>
31 декабря 2010 года	<u>1,297</u>	<u>2,521</u>	<u>3,818</u>

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

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Торговые операции, нетто	21,058	24,023
Курсовые разницы, нетто	<u>(5,478)</u>	<u>2,642</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>15,580</u>	<u>26,665</u>

8. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Доходы по услугам и комиссии:		
Расчетные и кассовые операции с клиентами	11,178	7,025
Агентская комиссия по синдицированным кредитам	5,330	13
Операции с иностранной валютой	5,227	6,596
Сделки с ценными бумагами	241	9
Прочие	3	446
Итого доходы по услугам и комиссии	21,979	14,089
Расходы по услугам и комиссии:		
Услуги банков-корреспондентов	1,841	1,547
Операции с иностранной валютой	339	246
Прочие	94	55
Итого расходы по услугам и комиссии	2,274	1,848

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года (пересмотрено, Примечание 4)
Штрафы и пени	3,159	279
Чистая прибыль от выбытия основных средств, нематериальных и прочих нефинансовых активов	2,388	-
Доходы по операционной аренде	90	81
Прочие	1,963	635
Итого прочие доходы	7,600	995

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года (пересмотрено, Примечание 4)
Оплата труда	21,145	18,787
Аренда и техническое обслуживание основных средств	5,976	4,094
Отчисления в Фонд социальной защиты населения	5,954	4,796
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2,432	1,917
Отчисления в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	2,322	940
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	1,566	2,133
Расходы на рекламу	1,494	1,292
Расходы на обслуживание межбанковских расчетов	1,142	667
Расходы по безопасности	965	697
Расходы на связь и коммуникации	802	637
Профессиональные услуги	792	724
Разработка и обслуживание программного обеспечения	778	463
Транспортные расходы	635	503
Налоги, кроме налогов на прибыль	575	1,126
Офисные расходы	401	1,115
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	-	61
Прочие расходы	2,900	2,556
Итого операционные расходы	49,879	42,508

11. НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период и определяет налоговую базу активов и обязательств на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Беларусь, где Банк осуществляет свою деятельность, которые могут отличаться от МСФО.

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. Основные источники не учитываемых при налогообложении расходов включает расходы сверх установленных норм. Основные суммы необлагаемого дохода относятся к операциям с ценными бумагами, выпущенными белорусским правительством, организациями и банками.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2010 и 2009 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с различиями в учетной и налоговой стоимости некоторых активов и обязательств.

Банк исчисляет текущие налоги на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2010 и 2009 годов, ставка налога для Банка составляла 24% для республиканского налога и 3% для местного налога. Ставки применялись последовательно, и совокупная ставка составляла 26.28%.

Начиная с 1 января 2011 года местный налог по ставке 3% больше не удерживается, и отложенный налог по состоянию на 31 декабря 2010 года рассчитывался по ставке 24%.

Налоговый эффект временных разниц по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года (пересмотрено, Примечание 4)
Временные разницы, уменьшающие налогообложение:		
Кредиты, предоставленные клиентам	10,446	10,398
Основные средства и нематериальные активы	23,895	10,704
Прочие активы	2,568	3,184
Списанные материалы, малоценные предметы и расходы будущих периодов	1,811	1,507
Прочие обязательства	927	812
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	684	10
Прочие	-	2,213
	<hr/>	<hr/>
Итого временные разницы, уменьшающие налогообложение	40,331	28,828
	<hr/>	<hr/>
Временные разницы, подлежащие налогообложению:		
Производные финансовые инструменты	4,054	35
Начисленные процентные доходы	-	7,097
Прочие	579	95
	<hr/>	<hr/>
Итого временные разницы, подлежащие налогообложению	4,633	7,227
	<hr/>	<hr/>
Чистые временные разницы, уменьшающие налогообложение	35,698	21,601
	<hr/>	<hr/>
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке	8,568	5,677
За минусом непризнанных активов по отложенным налогам на прибыль	(8,568)	(4,661)
	<hr/>	<hr/>
Чистые отложенные налоговые активы	-	1,016
	<hr/>	<hr/>

Банк не признает активы по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2010 года, так как предполагается, что налогооблагаемая прибыль будущих периодов будет недостаточной для их реализации в связи со значительными суммами необлагаемых доходов.

Соотношение между расходами по налогам на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года (пересмотрено, Примечание 4)
Прибыль до налогообложения	8,430	7,780
Установленная совокупная ставка налога	26.28%	26.28%
Налог по установленной ставке	2,215	2,045
Налоговый эффект постоянных разниц	(4,387)	(125)
Эффект изменения налоговой базы основных средств и нематериальных активов, вызванного переоценкой, проводимой по белорусским правилам бухгалтерского учета	(1,533)	(431)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	3,907	(171)
Эффект изменения ставки налогообложения	814	-
Расходы по налогам на прибыль	1,016	1,318

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Расходы по текущим налогам на прибыль	-	1,483
Отложенные расходы по налогам на прибыль/(кредит)	1,016	(165)
Итого расходы по налогам на прибыль	1,016	1,318

Изменения в непризнанных отложенных налоговых активах представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Непризнанные отложенные налоговые активы на начало года	4,661	4,832
Изменения в непризнанных отложенных налоговых активах	3,907	(171)
Непризнанные отложенные налоговые активы на конец года	8,568	4,661

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ

Денежные средства и счета в Национальном банке представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	1 января 2009 года
Наличные средства в кассе	28,341	29,165	18,979
Счета в Национальном банке	17,927	65,056	9,889
Итого денежные средства и счета в Национальном банке	46,268	94,221	28,868

Остатки на счетах в Национальном банке на 31 декабря 2010 и 2009 годов и на 1 января 2009 включали суммы 2,368 млн. руб., 7,617 млн. руб. и 5,242 млн. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Национальный банк. Банк обязан депонировать минимальные обязательные резервы в Национальном банке на постоянной основе.

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года (пересмотрено, Примечание 4)	1 января 2009 года (пересмотрено, Примечание 4)
Денежные средства и остатки в Национальном банке	46,268	94,221	28,868
Средства в банках и иных финансовых институтах с первоначальным сроком погашения до 90 дней	54,354	93,563	26,953
	100,622	187,784	55,821
За вычетом суммы минимальных обязательных резервов, размещенных в Национальном банке	(2,368)	(7,617)	(5,242)
Итого денежные средства и их эквиваленты	98,254	180,167	50,579

13. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

Средства в банках и иных финансовых институтах представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года (пересмотрено, Примечание 4)	1 января 2009 года
Корреспондентские счета в банках	28,364	93,664	78,392
Кредиты и срочные депозиты в банках	19,502	11	-
Расчеты с Белорусской валютно-фондовой биржей	10,333	6,573	1,000
Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	-	10,732
Итого средства в банках и иных финансовых институтах	58,199	100,248	90,124

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка имелись средства в 2 банках в сумме 35,430 млн. руб., которые по отдельности превышали 10% суммы капитала Банка, что представляло собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка имелись средства в 3 банках в сумме 76,763 млн. руб., которые по отдельности превышали 10% суммы капитала Банка, что представляло собой значительную концентрацию.

По состоянию на 1 января 2009 года у Банка имелись средства в 3 банках в сумме 83,238 млн. руб., которые по отдельности превышали 10% суммы капитала Банка, что представляло собой значительную концентрацию.

По состоянию на 1 января 2009 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 2010 и 2009 годов и на 1 января 2009 года в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 3,842 млн. руб., 6,674 млн. руб. и 52,420 млн. руб., соответственно, размещенные Банком для проведения документарных операций.

14. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	1 января 2009 года
Кредиты выданные	447,038	257,273	167,636
Чистые инвестиции в финансовую аренду	2,513	653	810
	<u>449,551</u>	<u>257,926</u>	<u>168,446</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(16,808)</u>	<u>(19,453)</u>	<u>(12,711)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>432,743</u>	<u>238,473</u>	<u>155,735</u>

Информация о движении резервов под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, представлена в Примечании 6.

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	1 января 2009 года
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и товаров в обороте	225,553	82,419	71,201
Кредиты, обеспеченные залогом прав на имущество и дебиторскую задолженность	76,760	58,841	1,162
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	67,988	58,988	44,488
Кредиты, обеспеченные залогом автомобилей	19,630	32,455	39,634
Необеспеченные залогом кредиты	8,456	6,474	360
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	2,099	614	722
Кредиты, обеспеченные прочими видами залога	49,065	18,135	10,879
	<u>449,551</u>	<u>257,926</u>	<u>168,446</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(16,808)</u>	<u>(19,453)</u>	<u>(12,711)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>432,743</u>	<u>238,473</u>	<u>155,735</u>

Информация о кредитах по секторам представлена следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	1 января 2009 года
Торговля	162,724	67,513	35,890
Промышленность	157,396	65,820	43,722
Нефтепереработка и энергетика	84,638	73,889	13,515
Физические лица	26,979	43,059	55,476
Лизинговые компании	5,960	1,745	3,110
Строительство	5,769	1,717	1,777
Транспорт и связь	5,375	797	764
Прочие	710	3,386	14,192
	<u>449,551</u>	<u>257,926</u>	<u>168,446</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(16,808)</u>	<u>(19,453)</u>	<u>(12,711)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>432,743</u>	<u>238,473</u>	<u>155,735</u>

Банк получает активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов и на 1 января 2009 года активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение, отражены в сумме 3,070 млн. руб., 231 млн. руб. и 286 млн. руб., соответственно, в составе прочих активов (Примечание 17).

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	1 января 2009 года
Автокредитование	16,225	29,945	39,634
Кредитование недвижимости	4,378	6,984	6,749
Овердрафты	3,348	683	4,429
Потребительские кредиты	3,028	5,447	4,664
	<u>26,979</u>	<u>43,059</u>	<u>55,476</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(2,445)</u>	<u>(4,186)</u>	<u>(2,790)</u>
Кредиты, предоставленные физическим лицам	<u>24,534</u>	<u>38,873</u>	<u>52,686</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были предоставлены кредиты 21 заемщикам на общую сумму 298,242 млн. руб., задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка, что представляло собой значительную концентрацию.

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

По состоянию на 1 января 2009 года Банком были предоставлены кредиты 6 заемщикам на общую сумму 52,583 млн. руб., задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка, что представляло собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты, предоставленные клиентам, включали кредиты, предоставленные ОАО «Нафтан», ОАО «Белтрансгаз», РУП «БМЗ» и РУП «Гомсельмаш», на сумму 29,767 млн. руб., 28,061 млн. руб., 22,708 млн. руб. и 21,766 млн. руб., соответственно, что составляло 7%, 6%, 5% и 5% от общей суммы кредитов клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2009 года кредиты, предоставленные клиентам, включали кредиты, предоставленные ОАО «Нафтан», РУП «Минскэнерго» и ОАО «Белтрансгаз», на общую 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 1 января 2009 года кредиты, предоставленные клиентам, включали кредиты, предоставленные ОАО «Нафтан» на общую сумму 13,515 млн. руб., что составляло 8% от общей суммы кредитов клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов и на 1 января 2009 года годов Банком был предоставлен кредит ОАО «Нафтан» на сумму 14,700 млн. руб., 14,029 млн. руб. и 10,812 млн. руб., соответственно, который был выдан из целевых ресурсов Национального банка. По условиям договора с Национальным банком, обязательства Банка перед Национальным банком по погашению основного долга и процентов возникают только после получения соответствующих платежей от ОАО «Нафтан». Соответственно, активы и обязательства по данным договорам были взаимно зачтены в данной финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2010 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»	N.V. «Amsterdam Trade Bank»	599/600	1/600	238,601
ОАО «Нафтан»	ОАО «Альфа-Банк» (Россия)	34/35	1/35	120,127
ОАО «Белтрансгаз»	N.V. «Amsterdam Trade Bank»	99/100	1/100	90,086
ОАО «Мозырский НПЗ»	N.V. «Amsterdam Trade Bank»	599/600	1/600	10,311

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.

N.V. «Amsterdam Trade Bank» и ОАО «Альфа-Банк» (Россия) являются связанными сторонами Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов и на 1 января 2009 года 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 2010 года		
	Кредиты до вычета резервов под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резервов под обесценение
Кредиты, предоставленные клиентам, обесцененные индивидуально	315,124	(13,589)	301,535
Кредиты, предоставленные клиентам, обесцененные на групповой основе	48,487	(3,219)	45,268
Необесцененные кредиты	<u>85,940</u>	<u>-</u>	<u>85,940</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>449,551</u>	<u>(16,808)</u>	<u>432,743</u>

	31 декабря 2009 года		
	Кредиты до вычета резервов под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резервов под обесценение
Кредиты, предоставленные клиентам, обесцененные индивидуально	200,545	(14,676)	185,869
Кредиты, предоставленные клиентам, обесцененные на групповой основе	51,373	(4,777)	46,596
Необесцененные кредиты	<u>6,008</u>	<u>-</u>	<u>6,008</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>257,926</u>	<u>(19,453)</u>	<u>238,473</u>

	1 января 2009 года		
	Кредиты до вычета резервов под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резервов под обесценение
Кредиты, предоставленные клиентам, обесцененные индивидуально	93,675	(8,739)	84,936
Кредиты, предоставленные клиентам, обесцененные на групповой основе	70,136	(3,972)	66,164
Необесцененные кредиты	<u>4,635</u>	<u>-</u>	<u>4,635</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>168,446</u>	<u>(12,711)</u>	<u>155,735</u>

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов и на 1 января 2009 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	1 января 2009 года
Менее одного года	2,704	653	640
От одного до пяти лет	60	57	285
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды	2,764	710	925
За вычетом неполученного финансового дохода	(251)	(57)	(115)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	2,513	653	810
Текущая часть	2,456	601	550
Долгосрочная часть	57	52	260
Чистые инвестиции в финансовую аренду	2,513	653	810

15. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	Валюта	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2010 года
Облигации, выпущенные белорусскими банками	USD	8.5-9.95%	36,879
Облигации, выпущенные белорусскими банками	BYR	11-15%	25,688
Облигации, выпущенные белорусскими компаниями	BYR	12-12.5%	34,719
Облигации, выпущенные белорусскими компаниями	USD	9.5-12%	22,384
Облигации, выпущенные российской компанией	USD	9.75%	1,497
Еврооблигации Республики Беларусь	USD	8.75%	31,560
Облигации, выпущенные Минским городским исполнительным комитетом	BYR	11.50%	5,000
Акции, выпущенные российской компанией	RUB	-	19
			157,746
За вычетом резервов под обесценение			(183)
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи			157,563

	Валюта	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2009 года
Облигации, выпущенные белорусскими банками	EUR	9-11%	34,714
Облигации, выпущенные белорусскими банками	USD	9-10.25%	19,004
Облигации, выпущенные белорусскими банками	BYR	19.5-21.87%	2,846
Акции, выпущенные российской компанией	RUB	-	19
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи			56,583

	Валюта	Процентная ставка к номиналу	1 января 2009 года
Облигации, выпущенные белорусскими банками	BYR	12-13.5%	9,786
Облигации, выпущенные компанией	BYR	13%	<u>1,847</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи			<u><u>11,633</u></u>

16. 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/ первоначальной стоимости, пересчитанной на эффект гиперинфляции					
1 января 2009 года (пересмотрено, Примечание 4)	11,159	12,297	584	2,894	26,934
Поступления (пересмотрено, Примечание 4)	-	-	5,004	1,311	6,315
Перевод (пересмотрено, Примечание 4)	170	2,005	(2,179)	4	-
Выбытия (пересмотрено, Примечание 4)	<u>(373)</u>	<u>(364)</u>	<u>-</u>	<u>(116)</u>	<u>(853)</u>
31 декабря 2009 года (пересмотрено, Примечание 4)	10,956	13,938	3,409	4,093	32,396
Поступления	-	-	7,619	2,471	10,090
Перевод	179	8,406	(8,990)	405	-
Выбытия	<u>(1,347)</u>	<u>(446)</u>	<u>(38)</u>	<u>(421)</u>	<u>(2,252)</u>
31 декабря 2010 года	<u>9,788</u>	<u>21,898</u>	<u>2,000</u>	<u>6,548</u>	<u>40,234</u>
Накопленная амортизация					
1 января 2009 года (пересмотрено, Примечание 4)	863	5,743	-	1,891	8,497
Начисления за период (пересмотрено, Примечание 4)	215	1,397	-	305	1,917
Выбытия (пересмотрено, Примечание 4)	<u>(169)</u>	<u>(197)</u>	<u>-</u>	<u>(116)</u>	<u>(482)</u>
31 декабря 2009 года (пересмотрено, Примечание 4)	909	6,943	-	2,080	9,932
Начисления за период	184	1,849	-	399	2,432
Выбытия	<u>(221)</u>	<u>(267)</u>	<u>-</u>	<u>(407)</u>	<u>(895)</u>
31 декабря 2010 года	<u>872</u>	<u>8,525</u>	<u>-</u>	<u>2,072</u>	<u>11,469</u>
Остаточная стоимость					
31 декабря 2010 года	<u>8,916</u>	<u>13,373</u>	<u>2,000</u>	<u>4,476</u>	<u>28,765</u>
31 декабря 2009 года (пересмотрено, Примечание 4)	<u>10,047</u>	<u>6,995</u>	<u>3,409</u>	<u>2,013</u>	<u>22,464</u>
1 января 2009 года (пересмотрено, Примечание 4)	<u>10,296</u>	<u>6,554</u>	<u>584</u>	<u>1,003</u>	<u>18,437</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов и на 1 января 2009 года остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов включала оборудование на сумму 105 млн. руб., 266 млн. руб. и 598 млн. руб., соответственно, находящиеся в распоряжении Банка по договорам финансовой аренды.

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	1 января 2009 года
Прочие финансовые активы:			
Начисленные комиссионные и прочие доходы	4,008	266	914
Производные финансовые инструменты	2,821	229	15
Расчеты по прочим банковским операциям	1,226	859	644
Прочие дебиторы	564	669	669
За вычетом резервов под обесценение	<u>(2,521)</u>	<u>(213)</u>	<u>(191)</u>
Итого прочие финансовые активы	6,098	1,810	2,051
Прочие нефинансовые активы:			
Активы, полученные банком путем обращения взыскания на обеспечение	3,070	231	286
Предоплата по налогам, кроме налогов на прибыль	2,383	1,192	547
Расходы будущих периодов	493	155	44
Предоплаты за основные средства	<u>371</u>	<u>429</u>	<u>32</u>
Итого прочие активы	<u>12,415</u>	<u>3,817</u>	<u>2,960</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2010 года производные финансовые инструменты включали:

Сделки форвард с иностранной валютой	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства (Примечание 22)
USD/BYR	USD 45,305,853	2,821	(701)
EUR/USD	EUR 7,550,000	<u>-</u>	<u>(9)</u>
Итого производные финансовые инструменты		<u>2,821</u>	<u>(710)</u>

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

Сделки форвард с иностранной валютой	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства (Примечание 22)
USD/EUR	USD 14,345,000	9	-
EUR/USD	EUR 4,500,000	<u>220</u>	<u>(264)</u>
Итого производные финансовые инструменты		<u>229</u>	<u>(264)</u>

По состоянию на 1 января 2009 года производные финансовые инструменты включали:

Сделки форвард с иностранной валютой	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства (Примечание 22)
USD/EUR	USD 566,000	15	-
EUR/USD	EUR 10,200,000	-	(449)
Итого производные финансовые инструменты		<u>15</u>	<u>(449)</u>

18. СРЕДСТВА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства Национального банка представляли собой краткосрочный кредит на сумму 8,931 млн. руб. Кредит обеспечен банковскими облигациями балансовой стоимостью 12,877 млн. руб. (Примечание 15).

19. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	1 января 2009 года
Кредиты и депозиты банков	175,233	8,980	13,042
Корреспондентские счета банков	<u>439</u>	<u>188</u>	<u>610</u>
Итого средства банков	<u>175,672</u>	<u>9,168</u>	<u>13,652</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов и на 1 января 2009 года средства банков в сумме 170,624 млн. руб. (97%), 8,979 млн. руб. (98%) и 9,539 млн. руб. (70%), соответственно, были размещены тремя банками, что представляло собой значительную концентрацию.

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года (пересмотрено, Примечание 4)	1 января 2009 года
Средства до востребования	219,114	229,669	156,387
Срочные депозиты	<u>152,492</u>	<u>162,997</u>	<u>99,389</u>
Итого средства клиентов	<u>371,606</u>	<u>392,666</u>	<u>255,776</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов и на 1 января 2009 года средства клиентов на сумму 13,153 млн. руб., 39,978 млн. руб. и 94,755 млн. руб., соответственно, удерживались Банком в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям, выпущенным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов и на 1 января 2009 года средства клиентов в сумме 29,900 млн. руб. (8%), 78,843 млн. руб. (20%) и 111,281 млн. руб. (44%), соответственно, принадлежали одному клиенту - ОАО «Нафтан», что представляет собой значительную концентрацию.

Анализ по секторам:	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	1 января 2009 года
Физические лица	200,814	144,873	58,323
Нефтепереработка и энергетика	37,038	132,642	113,637
Торговля	31,467	22,699	14,510
Промышленность	26,360	12,289	2,566
Спортивные клубы	24,640	25,724	22,074
Недвижимость	8,768	2,845	3
Строительство	5,267	3,171	24,357
Транспорт и связь	4,646	28,574	1,210
Индивидуальные предприниматели	1,998	1,082	706
Сельское хозяйство	1,198	1,664	1,325
Лизинговые компании	518	1,146	48
Страхование	126	119	1,553
Прочие	28,766	15,838	15,464
Итого средства клиентов	371,606	392,666	255,776

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2010 года в обращении находилось 20,000 купонных облигаций, выпущенных Банком, номинальной стоимостью 1,000 долларов США и 15,700 купонных облигаций номинальной стоимостью 1,000,000 белорусских рублей каждая. Облигации, номинированные в долларах США, были выпущены с номинальной процентной ставкой 9.00% и 7.50% годовых и датами погашения 18 января 2011 года и 23 ноября 2015 года. Облигации, номинированные в белорусских рублях, были выпущены с номинальной процентной ставкой 13% годовых и датой погашения 3 января 2012 года.

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 номинальной процентной ставкой 9% годовых и датой погашения 16 июля 2010 года.

По состоянию на 1 января 2009 года в обращении находилось 6,872 облигаций, выпущенных банком, номинальной стоимостью 100,000 белорусских рублей каждая. Облигации были выпущены с дисконтом, доходностью первичного размещения 12.5% годовых и датой погашения 17 февраля 2009 года.

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	1 января 2009 года
Прочие финансовые обязательства:			
Задолженность перед персоналом	927	883	-
Производные финансовые инструменты (Примечание 17)	710	264	449
Обязательства по финансовой аренде	322	422	18
Прочие финансовые обязательства	<u>253</u>	<u>135</u>	<u>2,242</u>
Итого прочие финансовые обязательства	2,212	1,704	2,709
Прочие нефинансовые обязательства:			
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	1,297	315	1,497
Задолженность по взносам в фонд защиты вкладов	602	424	27
Налоги к уплате, кроме налогов на прибыль	<u>237</u>	<u>380</u>	<u>460</u>
Итого прочие обязательства	<u>4,348</u>	<u>2,823</u>	<u>4,693</u>

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, представлена в Примечании 6.

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы представлены следующим образом:

	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	1 января 2009 года
ОАСО «Би энд Би Иншурэнс Ко»	EUR	16 марта 2011 года	6.00%	-	411	308
ОАСО «Би энд Би Иншурэнс Ко»	USD	16 марта 2011 года	7.00%	-	859	660
ABH Belarus Limited	EUR	2 февраля 2016 года	7.21%	17,877	18,477	-
ABH Belarus Limited	USD	29 июля 2017 года	6.75%	9,000	-	-
ABH Belarus Limited	EUR	14 сентября 2016 года	7.40%	7,945	8,212	-
ЗАО «МТБанк»	USD	16 марта 2011 года	7.00%	900	-	-
ЗАО «МТБанк»	EUR	16 марта 2011 года	6.00%	<u>397</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого субординированные займы				<u>36,119</u>	<u>27,959</u>	<u>968</u>

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

В 2010 году ЗАО «МТБанк» купил субординированные займы у ОАСО «Би энд Би иншурэнс Ко». Все условия договора с ОАСО «Би энд Би иншурэнс Ко» не изменились.

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 81,880,232 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 белорусских рублей каждая. По состоянию на 1 января 2009 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 35,000,471 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 500 белорусских рублей 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 рублей каждая, которые были полностью оплачены денежными средствами в сумме 15,569 млн. белорусских рублей.

В марте 2009 Банк увеличил уставный капитал путем капитализации прочих резервов, отраженных в финансовой отчетности, составленной в соответствии с белорусскими правилами бухгалтерского учета. Банк выпустил 15,741,111 простых акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая и распределил их среди акционеров в соответствии с долями владения. Так как это увеличило размер зарегистрированного уставного капитала по Уставу Банка, такое увеличение было представлено в отчетности по МСФО в корреспонденции с дебетом счета накопленного убытка.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, Банк не объявлял дивидендов.

25. 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.

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 2010 и 2009 годов, а также по состоянию на 1 января 2009 года номинальные суммы условных обязательств или суммы согласно договорам составляли:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	1 января 2009 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам			
Выданные гарантии	37,249	6,450	12,977
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	12,270	7,460	22,924
Аккредитивы, обеспеченные покрытием денежных средств	9,884	38,028	93,489
Аккредитивы, прочие	11,700	4,924	4,368
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>71,103</u>	<u>56,862</u>	<u>133,758</u>

Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям представляют собой обязательства Банка по выдаче 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 – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По мнению руководства, в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Пенсионные выплаты – В соответствии с законодательством Республики Беларусь все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов и на 1 января 2009 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

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.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

Информация об остатках по операциям Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов и на 1 января 2009 года представлена ниже:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года		1 января 2009 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	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках и иных финансовых институтах	2,249	58,199	2,138	100,248	1,109	90,124
- организации под общим контролем	2,249		2,138		1,109	
Кредиты, предоставленные клиентам	8,594	449,551	5,453	257,926	667	168,446
- ключевой управленческий персонал	218		343		667	
- организации под общим контролем	8,376		5,110		-	
Резервы под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам	44	16,808	407	19,453	13	12,711
- ключевой управленческий персонал	15		21		13	
- организации под общим контролем	29		386		-	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,090	157,563	-	56,583	-	11,633
- организации под общим контролем	12,090		-		-	
Средства банков	140,624	175,672	11	9,168	9,539	13,652
- организации под общим контролем	140,624		11		9,539	
Средства клиентов	8,952	371,606	69,781	392,666	272	255,776
- ключевой управленческий персонал	491		649		272	
- организации под общим контролем	8,461		69,132		-	
Прочие обязательства	25	4,348	-	2,823	-	4,693
- организации под общим контролем	25		-		-	
Субординированные займы	34,822	36,119	26,689	27,959	-	968
- акционеры	34,822		26,689		-	

В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года		Год, закончившийся 31 декабря 2009 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	1,115	48,034	76	37,787
- ключевой управленческий персонал	32		46	
- организации под общим контролем	1,083		30	
Процентный расход	(4,275)	(34,789)	(2,014)	(18,399)
- акционеры	(2,174)		(1,494)	
- ключевой управленческий персонал	(34)		(15)	
- организации под общим контролем	(2,067)		(505)	
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по кредитам, выданным клиентам	363	(1,388)	(394)	(12,222)
- ключевой управленческий персонал	6		(8)	
- организации под общим контролем	357		(386)	
Доходы по услугам и комиссии	5,700	21,979	45	14,089
- ключевой управленческий персонал	3		-	
- организации под общим контролем	5,697		45	
Расходы по услугам и комиссии	(184)	(2,274)	(229)	(1,848)
- организации под общим контролем	(184)		(229)	
Операционные расходы	(3,326)	(49,879)	(2,294)	(42,508)
- ключевой управленческий персонал (вознаграждение)	(3,326)		(2,294)	

За годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, вознаграждение ключевого управленческого персонала было представлено краткосрочными вознаграждениями.

27. 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.

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Средства в банках и иных финансовых институтах

Справедливая стоимость срочных кредитов и депозитов в банках, по мнению руководства, существенно не отличается от их балансовой стоимости, так как основная часть средств предоставлена на короткий срок.

Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, имеют как плавающие, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Республике Беларусь активного вторичного рынка таких кредитов и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

- Справедливая стоимость кредитов с плавающими ставками, по мнению руководства, существенно не отличается от их балансовой стоимости.
- Банк имеет установленное договорами право пересматривать и пересматривает ставки по кредитам с фиксированными ставками с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным. Ввиду указанных факторов справедливая стоимость по кредитам с фиксированной ставкой также существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые с применением методик оценки или моделей определения стоимости, в основном включают некотируемые долговые ценные бумаги. Ставки по данным инструментам находятся в пределах диапазона рыночных ставок. Соответственно руководство Банка считает справедливую стоимость существенно не отличающейся от балансовой.

Средства клиентов

Банк имеет установленное договорами право пересматривать и пересматривает ставки по депозитам с фиксированными ставками с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным. Ввиду указанных факторов справедливая стоимость депозитов с фиксированной ставкой также существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Ценные бумаги, выпущенные Банком

Ставки по долговым финансовым инструментам соответствуют рыночным. По мнению руководства, справедливая стоимость таких инструментов не отличается существенно от их балансовой стоимости.

Средства банков

Кредиты, полученные от банков и иных финансовых институтов, имеют как плавающие, так и фиксированные процентные ставки.

- Плавающая ставка – по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- Фиксированная ставка – большая часть кредитов с фиксированными ставками имеет срок погашения до 3 месяцев. Банк имеет один кредит с фиксированной ставкой со сроком погашения в декабре 2011 года, выданный связанной стороной банка. По мнению руководства, ставка по данному кредиту является рыночной, и его справедливая стоимость существенно не отличается от балансовой.

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. 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, для которой все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе очевидных данных, 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 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)
Производные финансовые инструменты (активы)	-	2,821	-	229
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,878	103,685	-	56,583
Производные финансовые инструменты (обязательства)	-	(710)	-	(264)

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением (Базель I):

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	76,205	76,205
За вычетом: Накопленный убыток	<u>(14,131)</u>	<u>(21,545)</u>
Итого капитал первого уровня	<u>62,074</u>	<u>54,660</u>
Субординированные займы	31,037	26,995
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	<u>533</u>	<u>(7)</u>
Итого регулятивный капитал	<u><u>93,644</u></u>	<u><u>81,648</u></u>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	8.91%	15.23%
Итого капитал	13.44%	22.75%

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 Банка.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированные займы, которые раскрываются в Примечании 23, и выпущенным капиталом, что раскрывается в отчете об изменениях капитала.

Банк анализирует структуру капитала, стоимость капитала и риски, связанные с каждой группой капитала. Основываясь на рекомендациях Финансового комитета, Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, привлечения или погашения субординированных займов. Контролирующий акционер предоставляет финансирование Банку через субординированные займы, вклады в уставный капитал или межбанковские кредиты от компаний консорциума Альфа-Групп.

29. 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. 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 обязательств, 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 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 2010 года	31 декабря 2009 года
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	15,559	57,439
Средства в банках и иных финансовых институтах	58,199	100,248
Кредиты, предоставленные клиентам	432,743	238,473
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	157,563	56,583
Прочие финансовые активы	6,098	1,810
Выданные гарантии	36,700	6,417
Аккредитивы, не покрытые денежными средствами	10,952	4,642
Нерасторгаемые обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	12,270	7,460

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 ВВВ. Далее в таблице представлены финансовые активы Банка в соответствии с классификацией рейтингового агентства Fitch Ratings. Государственные долговые ценные бумаги, а также счета в Национальном банке представлены в соответствии с классификацией рейтингового агентства Standard&Poor's.

	AA	A	<ВВВ	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года Итого
Счета в Национальном банке	-	-	15,559	-	15,559
Средства в банках и иных финансовых институтах	20,944	4,532	32,609	114	58,199
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	432,743	432,743
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	99,127	58,436	157,563
Прочие финансовые активы	-	-	2,821	3,277	6,098

	AA	A	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 года Итого
Счета в Национальном банке	-	-	57,439	-	57,439
Средства в банках и иных финансовых институтах	2,647	60,991	35,362	1,248	100,248
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	238,473	238,473
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	56,564	19	56,583
Прочие финансовые активы	-	-	229	1,581	1,810

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов 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.

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки. Основные виды полученного залогового обеспечения представлены в Примечании 14.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора.

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 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и счета в Национальном банке	43,900	-	-	-	-	-	43,900
Средства в банках и иных финансовых институтах	14,451	2,239	5	39,868	1,636	-	58,199
Кредиты, предоставленные клиентам	432,743	-	-	-	-	-	432,743
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	156,047	1,516	-	-	-	-	157,563
Прочие финансовые активы	6,098	-	-	-	-	-	6,098
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	653,239	3,755	5	39,868	1,636	-	698,503
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Счета в Национальном банке	8,931	-	-	-	-	-	8,931
Средства банков	30,149	120,569	17	24,937	-	-	175,672
Средства клиентов	350,213	11,631	1,801	5,113	6	2,842	371,606
Выпущенные долговые ценные бумаги	76,670	-	-	-	-	-	76,670
Прочие финансовые обязательства	2,203	9	-	-	-	-	2,212
Субординированные займы	1,297	-	-	34,822	-	-	36,119
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	469,463	132,209	1,818	64,872	6	2,842	671,210
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	183,776	(128,454)	(1,813)	(25,004)	1,630	(2,842)	

	Беларусь	Россия	Прочие страны СНГ	Европа	США	Прочие	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и счета в Национальном банке	86,604	-	-	-	-	-	86,604
Средства в банках и иных финансовых институтах	9,586	2,384	9	40,944	47,325	-	100,248
Кредиты, предоставленные клиентам	238,473	-	-	-	-	-	238,473
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	56,564	19	-	-	-	-	56,583
Прочие финансовые активы	1,801	9	-	-	-	-	1,810
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	393,028	2,412	9	40,944	47,325	-	483,718
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	5,996	51	-	3,121	-	-	9,168
Средства клиентов	385,894	2,383	217	4,065	25	82	392,666
Выпущенные долговые ценные бумаги	29,267	-	-	-	-	-	29,267
Прочие финансовые обязательства	1,704	-	-	-	-	-	1,704
Субординированные займы	1,270	-	-	26,689	-	-	27,959
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	424,131	2,434	217	33,875	25	82	460,764
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(31,103)	(22)	(208)	7,069	47,300	(82)	

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. Финансовый комитет Банка определяет оптимальную структуру активов и обязательств и контролирует ее поддержание.

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.

	Средневзвешенная процентная ставка	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	6 месяцев-1 год	Более 1 года	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства банков	7%	81,189	1,093	1,640	91,658	-	60	175,640
Средства клиентов	5%	259,527	23,269	8,032	27,432	60,432	-	378,692
Выпущенные долговые ценные бумаги	8%	31,108	407	610	1,221	42,375	-	75,721
Субординированные займы	7%	7	1,305	-	-	-	-	1,312
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам		371,831	26,074	10,282	120,311	102,807	60	631,365
Средства банков	3%	35	39	236	2,716	2,182	-	5,208
Выпущенные долговые ценные бумаги	13%	336	336	503	1,007	17,741	-	19,923
Субординированные займы	7%	204	408	612	1,225	47,239	-	49,688
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающим ставкам		575	783	1,351	4,948	67,162	-	74,819
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		372,406	26,857	11,633	125,259	169,969	60	706,184
Средства банков		438	-	-	-	-	-	438
Прочие финансовые обязательства		1,206	652	49	178	127	-	2,212
Выданные гарантии		37,249	-	-	-	-	-	37,249
Аккредитивы, не обеспеченные покрытием денежных средств		11,700	-	-	-	-	-	11,700
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям		12,270	-	-	-	-	-	12,270
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		435,269	27,509	11,682	125,437	170,096	60	770,053

	Средневзвешенная процентная ставка	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	6 месяцев-1 год	Более 1 года	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства банков	11%	2,887	57	3,122	-	-	-	6,066
Средства клиентов	10%	260,118	37,585	15,899	45,900	15,428	-	374,930
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	216	433	649	29,924	-	-	31,222
Субординированные займы	7%	7	14	20	42	1,287	-	1,370
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам		263,228	38,089	19,690	75,866	16,715	-	413,588
Средства банков	3%	8	17	3,122	-	-	-	3,147
Средства клиентов	2%	88	18,545	-	8,259	-	-	26,892
Субординированные займы	8%	174	349	523	1,046	29,871	-	31,963
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающим ставкам		270	18,911	3,645	9,305	29,871	-	62,002
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		263,498	57,000	23,335	85,171	46,586	-	475,590
Средства банков		187	-	-	-	-	-	187
Прочие финансовые обязательства		1,011	28	305	83	258	19	1,704
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
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		283,530	57,028	23,640	85,254	46,844	19	496,315

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

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	6 месяцев- 1 год	Более 1 года	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Средства в банках и иных финансовых институтах	45,117	88	-	-	-	-	-	45,205
Кредиты, предоставленные клиентам	56,528	177,905	99,175	68,457	29,822	856	-	432,743
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	523	1,711	342	21,376	133,592	-	19	157,563
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	102,168	179,704	99,517	89,833	163,414	856	19	635,511
Денежные средства и счета в Национальном банке	43,900							43,900
Средства в банках и иных финансовых институтах	12,994	-	-	-	-	-	-	12,994
Прочие финансовые активы	2,970	-	-	-	2,821	188	119	6,098
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	<u>162,032</u>	<u>179,704</u>	<u>99,517</u>	<u>89,833</u>	<u>166,235</u>	<u>1,044</u>	<u>138</u>	<u>698,503</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Счета в Национальном банке	8,931							8,931
Средства банков	80,423	14	199	92,663	1,875	-	60	175,234
Средства клиентов	258,592	22,480	7,024	25,792	57,718	-	-	371,606
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,970	-	-	-	45,700	-	-	76,670
Субординированные займы	-	1,297	-	-	34,822	-	-	36,119
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	378,916	23,791	7,223	118,455	140,115	-	60	668,560
Средства банков	438	-	-	-	-	-	-	438
Прочие финансовые обязательства	1,206	652	49	178	127	-	-	2,212
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>380,560</u>	<u>24,443</u>	<u>7,272</u>	<u>118,633</u>	<u>140,242</u>	<u>-</u>	<u>60</u>	<u>671,210</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(218,528)	155,261	92,245	(28,800)	25,993	1,044		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(276,748)	155,913	92,294	(28,622)	23,299	856		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итоном	<u>(276,748)</u>	<u>(120,835)</u>	<u>(28,541)</u>	<u>(57,163)</u>	<u>(33,864)</u>	<u>(33,008)</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итоном	<u>(40%)</u>	<u>(17%)</u>	<u>(4%)</u>	<u>(8%)</u>	<u>(5%)</u>	<u>(5%)</u>		

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	6 месяцев- 1 год	Более 1 года	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Средства в банках и иных финансовых институтах	32,017	1,614	854	2,972	819	-	-	38,276
Кредиты, предоставленные клиентам	29,441	100,653	36,548	25,184	45,174	1,473	-	238,473
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,632	14,277	4,977	25,008	670	-	19	56,583
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	73,090	116,544	42,379	53,164	46,663	1,473	19	333,332
Денежные средства и счета в Национальном банке	86,604	-	-	-	-	-	-	86,604
Средства в банках и иных финансовых институтах	61,972	-	-	-	-	-	-	61,972
Прочие финансовые активы	1,072	257	22	36	-	-	423	1,810
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	222,738	116,801	42,401	53,200	46,663	1,473	442	483,718
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства банков	2,894	-	3,081	-	3,006	-	-	8,981
Средства клиентов	258,282	54,635	14,677	53,102	11,970	-	-	392,666
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	29,267	-	-	-	29,267
Субординированные займы	-	-	-	-	27,959	-	-	27,959
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	261,176	54,635	17,758	82,369	42,935	-	-	458,873
Средства банков	187	-	-	-	-	-	-	187
Прочие финансовые обязательства	1,011	28	305	83	258	-	19	1,704
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	262,374	54,663	18,063	82,452	43,193	-	19	460,764
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(39,636)	62,138	24,338	(29,252)	3,470	-	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(188,086)	61,909	24,621	(29,205)	3,728	-	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итоном	(188,086)	(126,177)	(101,556)	(130,761)	(127,033)	(127,033)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итоном	(39%)	(26%)	(21%)	(27%)	(26%)	(26%)		

Сроки погашения активов и обязательств и способность к рефинансированию процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Банка. В настоящее время существенная часть счетов клиентов является счетами до востребования. Однако, эти счета диверсифицированы по количеству и типам клиентов, и Банк ожидает, что определенная часть счетов клиентов и депозитов до востребования останется стабильной. Также, несмотря на то, что инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, раскрыты по контрактным срокам погашения, они либо котируются на активном рынке, либо торгуются на внебиржевом рынке, и могут быть проданы до погашения для покрытия разрывов ликвидности.

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 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 2010 и 2009 годов, на 5 процентных пунктов на чистую 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 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%
Активы:				
Средства в банках и иных финансовых институтах	242	(242)	986	(986)
Кредиты, предоставленные клиентам	200	(200)	104	(104)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,035	(2,035)	-	-
Обязательства:				
Средства банков	(237)	237	(153)	153
Средства клиентов	-	-	(1,336)	1,336
Выпущенные долговые ценные бумаги	(785)	785	-	-
Субординированные займы	<u>(1,741)</u>	<u>1,741</u>	<u>(1,334)</u>	<u>1,334</u>
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	<u>(286)</u>	<u>286</u>	<u>(1,733)</u>	<u>1,733</u>

Влияние на совокупный доход:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%
Активы:				
Средства в банках и иных финансовых институтах	242	(242)	986	(986)
Кредиты, предоставленные клиентам	200	(200)	104	(104)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(10,599)	12,839	(697)	725
Обязательства:				
Средства банков	(237)	237	(153)	153
Средства клиентов	-	-	(1,336)	1,336
Выпущенные долговые ценные бумаги	(785)	785	-	-
Субординированные займы	<u>(1,741)</u>	<u>1,741</u>	<u>(1,334)</u>	<u>1,334</u>
Чистое влияние на совокупный доход	<u>(12,920)</u>	<u>15,160</u>	<u>(2,430)</u>	<u>2,458</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. Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	BYR	USD 1USD= BYR 3000.00	EUR 1EUR= BYR 3972.60	RUB 1RUB= BYR 98.44	Прочие валюты	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Национальном банке	27,951	10,658	3,984	1,307	-	43,900
Средства в банках и иных финансовых институтах	10,333	24,379	21,211	2,248	28	58,199
Кредиты, предоставленные клиентам	193,630	141,300	88,439	9,374	-	432,743
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	65,315	92,248	-	-	-	157,563
Прочие финансовые активы	4,467	609	1,022	-	-	6,098
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	301,696	269,194	114,656	12,929	28	698,503
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета в Национальном банке	8,931	-	-	-	-	8,931
Средства банков	30,219	120,815	24,631	7	-	175,672
Средства клиентов	92,692	173,927	94,920	10,064	3	371,606
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,868	60,802	-	-	-	76,670
Прочие финансовые обязательства	1,936	88	126	1	61	2,212
Субординированные займы	-	9,900	26,219	-	-	36,119
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	149,646	365,532	145,896	10,072	64	671,210
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	152,050	(96,338)	(31,240)	2,857	(36)	

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 2010 года.

	BYR	USD 1USD= BYR 3000.00	EUR 1EUR= BYR 3972.60	RUB 1RUB= BYR 98.44	Прочие валюты	31 декабря 2010 года Итого
Требования по сделкам своп	-	135,918	29,993	-	-	165,911
Обязательства по сделкам своп	(142,242)	(29,992)	-	-	-	(172,234)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	<u>(142,242)</u>	<u>105,926</u>	<u>29,993</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(6,323)</u>
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>9,808</u>	<u>9,588</u>	<u>(1,247)</u>	<u>2,857</u>	<u>(36)</u>	
	BYR	USD 1USD= BYR 2,863.00	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 Национальном банке	68,932	13,011	3,030	1,631	-	86,604
Средства в банках и иных финансовых институтах	6,573	42,723	33,922	2,340	14,690	100,248
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	1,661	149	-	-	-	1,810
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	<u>148,265</u>	<u>172,109</u>	<u>141,008</u>	<u>7,646</u>	<u>14,690</u>	<u>483,718</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	1,210	119	7,834	5	-	9,168
Средства клиентов	114,154	182,158	85,491	10,861	2	392,666
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	29,267	-	-	-	29,267
Прочие финансовые обязательства	1,500	13	191	-	-	1,704
Субординированные займы	-	859	27,100	-	-	27,959
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>116,864</u>	<u>212,416</u>	<u>120,616</u>	<u>10,866</u>	<u>2</u>	<u>460,764</u>
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>31,401</u>	<u>(40,307)</u>	<u>20,392</u>	<u>(3,220)</u>	<u>14,688</u>	

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 2863.00	EUR 1EUR= BYR 4106.11	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	<u>(19,201)</u>	<u>41,070</u>	<u>(22,584)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(715)</u>
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>12,200</u>	<u>763</u>	<u>(2,192)</u>	<u>(3,220)</u>	<u>14,688</u>	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к изменению курса доллара США, евро и российского рубля к белорусскому рублю. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов в связи с нестабильностью на финансовых рынках, как описано в Примечании 30 и 31, 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 2010 года

	USD/BYR		EUR/BYR		RUB/BYR	
	+30%	-10%	+30%	-10%	+30%	-10%
Влияние на прибыль и на совокупный доход	2,876	(959)	(374)	125	857	(286)

31 декабря 2009 года

	USD/BYR		EUR/BYR		RUB/BYR	
	+30%	-10%	+30%	-10%	+30%	-10%
Влияние на прибыль и на совокупный доход	229	(76)	(658)	219	(966)	322

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.

30. НЕСТАБИЛЬНОСТЬ НА МЕЖДУНАРОДНЫХ И ВНУТРЕННИХ РЫНКАХ

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Республику Беларусь, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Республики Беларусь.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Беларусь, по прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в стране. Будущее направление развития Республики Беларусь в большой степени зависит от мер экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов.

Негативное влияние глобального финансового кризиса 2008 и 2009 годов на финансовые рынки и рынки капитала в Республике Беларусь снизилось и уже в 2010 году в стране возобновился экономический рост. В то же время сохраняется высокая экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой экономике и финансах, например, со снижением ликвидности, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Республики Беларусь, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на бизнесе Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Кроме того, в Республике Беларусь сохраняется относительно высокий уровень инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, составил соответственно 7.8% и 13.0%).

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В марте 2011 года Национальным банком было принято решение повысить ставку рефинансирования с 10.5% до 12%, связанное с ростом уровня инфляции в течение первых двух месяцев 2011 года. Также с марта 2011 года в целях ограничения спроса на иностранную валюту были введены ограничения на использование субъектами хозяйствования кредитов в иностранной валюте для финансирования импорта.

Кроме того, в марте 2011 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's Rating Services понизило долгосрочный суверенный рейтинг Беларуси по обязательствам в иностранной валюте с В+ до В. Суверенный рейтинг Беларуси в национальной валюте понижен с ВВ до В+. По долгосрочным рейтингам установлен «негативный» прогноз.

Рейтинговое агентство Fitch Ratings пересмотрело со «стабильного» на «негативный» прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента семи белорусских банков, сохранив сам рейтинг на уровне «В». «Негативный» прогноз по рейтингам отражает потенциал дальнейшего ослабления финансовой позиции Республики Беларусь, что могло бы сказаться на способности государства предоставлять поддержку банкам, а также привести к повышению у страны трансфертного риска и риска конвертации и, следовательно, сократить способность некоторых банков использовать поддержку материнских компаний для обслуживания обязательств.