

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупной прибыли	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-67

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащемся в представленном на стр. 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк» (далее – ОАО «Белгазпромбанк» или «Банк»).

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, была утверждена 1 марта 2010 года Председателем Правления ОАО «Белгазпромбанк».

Председатель Правления
В. Д. Бабарико
1 марта 2010 года
Минск

Главный бухгалтер
Т. М. Пивовар
1 марта 2010 года
Минск

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Белгазпромбанк» (далее – «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупной прибыли, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся этой датой, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочие примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ОАО «Белгазпромбанк» на 31 декабря 2009 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся этой датой, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

1 марта 2010 года
Минск

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы	4, 27	242,500	159,075
Процентные расходы	4, 27	(134,985)	(81,340)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		107,515	77,735
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 27	(31,227)	(12,754)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		76,288	64,981
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	23,047	29,540
Чистая прибыль/(убыток) по производным финансовым инструментам с иностранной валютой		18,070	(4,012)
Доходы по услугам и комиссии	7, 27	52,312	36,080
Расходы по услугам и комиссии	7	(7,741)	(11,494)
Чистый убыток по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		(159)	(41)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27	6,591	(6,798)
Чистый убыток по выпущенным долговым ценным бумагам (Формирование)/восстановление прочих резервов	5	(241)	-
Прочие доходы		(660)	493
		5,288	1,981
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		96,507	45,749
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		172,795	110,730
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8, 27	(81,492)	(66,016)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		91,303	44,714
Расходы по налогам на прибыль	9	(19,329)	(10,916)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		71,974	33,798

Председатель Правления
В. Д. Бабарико
1 марта 2010 года
Минск


Главный бухгалтер
Т. М. Пивовар
1 марта 2010 года
Минск

Примечания на стр. 10-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.


ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	<u>71,974</u>	<u>33,798</u>
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		
Убытки, перенесенные из совокупной прибыли в отчет о прибылях и убытках при выбытии инвестиций, имеющих в наличии для продажи	276	-
Изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	<u>(75)</u>	<u>(332)</u>
ИТОГО ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	<u>201</u>	<u>(332)</u>
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ	<u><u>72,175</u></u>	<u><u>33,466</u></u>



Председатель Правления
В. Д. Бабарико
1 марта 2010 года
Минск



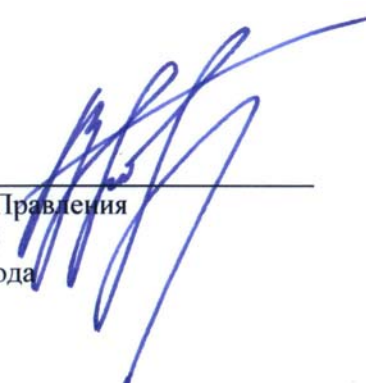
Главный бухгалтер
Т. М. Пивовар
1 марта 2010 года
Минск

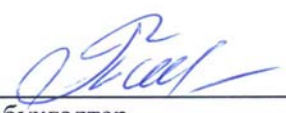
Примечания на стр. 10-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

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

	Примечания	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	10	95,829	82,117
Драгоценные металлы		632	646
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11, 27	10,421	59,001
Производные финансовые инструменты	12, 27	18,040	1,342
Средства в банках	13, 27	350,931	102,050
Кредиты, предоставленные клиентам	14, 27	1,331,582	1,010,375
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15	210,512	164,359
Внеоборотные активы в наличии для продажи	16	12,882	13,518
Основные средства и нематериальные активы	17	56,342	37,551
Прочие активы	18	13,067	7,408
ИТОГО АКТИВЫ		2,100,238	1,478,367
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Производные финансовые инструменты	12, 27	2,780	1,763
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	19	12,227	94,662
Средства банков и иных финансовых учреждений	20, 27	437,179	516,387
Средства клиентов	21, 27	1,008,138	515,234
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	61,151	49,661
Обязательства по текущим налогам на прибыль		1,255	881
Обязательства по отложенным налогам на прибыль	9	1,762	-
Прочие обязательства	23	9,867	7,394
Субординированный заем	24, 27	14,315	11,000
Итого обязательства		1,548,674	1,196,982
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	25	434,316	226,641
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости		(75)	(276)
Нераспределенная прибыль		117,323	55,020
Итого капитал		551,564	281,385
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,100,238	1,478,367


 Председатель Правления
 В. Д. Бабарико
 1 марта 2010 года
 Минск



 Главный бухгалтер
 Т. М. Пивовар
 1 марта 2010 года
 Минск


Примечания на стр. 10-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

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

	Примечания	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2007 года		65,766	56	25,083	90,905
Увеличение уставного капитала за счет выпуска обыкновенных акций	25	160,875	-	-	160,875
Итого совокупная прибыль за год		-	(332)	33,798	33,466
Дивиденды объявленные	25	-	-	(3,861)	(3,861)
31 декабря 2008 года		226,641	(276)	55,020	281,385
Увеличение уставного капитала за счет выпуска обыкновенных акций	25	207,675	-	-	207,675
Итого совокупная прибыль за год		-	201	71,974	72,175
Дивиденды объявленные	25	-	-	(9,671)	(9,671)
31 декабря 2009 года		<u>434,316</u>	<u>(75)</u>	<u>117,323</u>	<u>551,564</u>


 Председатель Правления
 В. Д. Бабарико
 1 марта 2010 года
 Минск


 Главный бухгалтер
 Т. М. Пивовар
 1 марта 2010 года
 Минск

Примечания на стр. 10-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		91,303	44,714
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		31,227	12,754
Формирование/(восстановление) прочих резервов		660	(493)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		4,308	2,912
Убыток от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		159	41
(Прибыль)/убыток от выбытия объектов основных средств и нематериальных активов		(376)	27
(Восстановление)/формирование обязательств по компенсации работникам		(82)	3,980
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		3,878	(9,355)
Курсовые разницы, нетто		(3,573)	(9,824)
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(15,681)	130
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		111,823	44,886
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Минимальные обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		1,979	(7,256)
Средства в банках		(182,488)	25,216
Драгоценные металлы		14	(93)
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		61,392	7,138
Кредиты, предоставленные клиентам		(185,970)	(366,823)
Прочие активы		2,757	(783)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиты Национального банка Республики Беларусь		(86,520)	74,054
Средства банков и иных финансовых учреждений		(218,006)	213,325
Средства клиентов		387,105	115,078
Прочие обязательства		519	1,650
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(107,395)	106,392
Налоги на прибыль уплаченные		(17,193)	(11,860)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(124,588)	94,532

Примечания на стр. 10-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(26,111)	(15,689)
Поступления от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		414	235
Поступления от продажи внеоборотных активов в наличии для продажи		10,066	-
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи, нетто		(43,457)	(94,637)
		<u>(59,088)</u>	<u>(110,091)</u>
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности			
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала в форме обыкновенных акций		207,675	160,875
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг, нетто		3,055	47,977
Погашение кредитов международных финансовых организаций		(21,673)	(111,457)
Получение кредитов международных финансовых организаций		56,840	-
Дивиденды уплаченные		(9,671)	(3,861)
		<u>236,226</u>	<u>93,534</u>
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности			
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		52,550	77,975
Влияние изменения курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		5,515	(1,650)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	<u>119,867</u>	<u>43,542</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	<u><u>177,932</u></u>	<u><u>119,867</u></u>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила 132,615 млн. руб. и 244,008 млн. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, составила 83,014 млн. руб. и 148,046 млн. руб., соответственно.

Председатель Правления
В. Д. Бабарико
1 марта 2010 года
Минск

Главный бухгалтер
Т. М. Пивовар
1 марта 2010 года
Минск

Примечания на стр. 10-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» (далее – «Банк»), первоначальное название – «Банк Экоразвитие», был создан и зарегистрирован в Национальном банке Республики Беларусь (далее – «Национальный банк») в 1990 году в форме открытого акционерного общества. В марте 1994 года название Банка было изменено на «Банк Олимп». В 1996 году РАО «Газпром» (Российская Федерация) и «Газпромбанк» (ЗАО) (Российская Федерация) приобрели контрольный пакет акций Банка. В ноябре 1997 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество «Белгазпромбанк».

Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковской деятельности № 8, выданной 27 октября 2006 года Национальным Банком Республики Беларусь. Банк принимает вклады населения и организаций, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, операции с ценными бумагами, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Беларусь, г. Минск, ул. Притыцкого 60/2.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в системе Банка функционировало 8 региональных филиалов, расположенных на территории Республики Беларусь.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов структура уставного капитала Банка была представлена следующим образом:

Акционеры	31 декабря 2009 года, %	31 декабря 2008 года, %
ОАО «Газпром» (Российская Федерация)	49.02	48.08
ОАО «Газпромбанк» (Российская Федерация)	49.02	48.08
ОАО «Белтрансгаз» (Республика Беларусь)	1.43	2.77
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	0.53	1.03
Прочие	менее 0.01	0.04
Итого	100.00	100.00

Конечной контролирующей стороной Банка является ОАО «Газпром», контрольный пакет акций которого принадлежит Правительству Российской Федерации.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления Банка 1 марта 2010 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

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

Данная финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей («млн. руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и 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»).

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 собственного 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, а также реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов по некоторым статьям отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Основные допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период.

Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и других факторах, которые разумно обоснованы в текущих обстоятельствах. Несмотря на то, что эти оценки основаны на последней доступной руководству информации о текущих действиях и событиях, при других допущениях и условиях фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

На отчетную дату основные допущения и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности в будущем связаны с риском существенного изменения текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении следующих статей отчета о финансовом положении:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Резервы под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	44,739	25,113
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой (актив)	17,888	810
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой (обязательство)	(2,703)	(1,267)
Резервы по финансовым гарантиям и аккредитивам	284	54

Резервы под обесценение кредитов, предоставленных клиентам

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, которые представляют собой валютные форвардные контракты, не имеют активного рынка и оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. При определении справедливой стоимости используются безрисковые ставки в Республике Беларусь, и обменные курсы, установленные Национальным банком. Расчет основывается на предположении, что эти факторы являются обоснованным базисом для определения справедливого форвардного курса.

Резервы по финансовым гарантиям и аккредитивам

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

Функциональная валюта

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, аннулировано или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

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

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются на основе цен на драгоценные металлы, установленные Лондонской биржей металлов (LME), с учетом действующего курса доллара США по отношению к белорусскому рублю. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе прочих доходов/расходов.

Средства в банках

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО с ценными бумагами

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

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, в составе средств банков/клиентов.

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/кредиты, предоставленные клиентам.

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

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой финансовые активы и обязательства, приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, а также финансовые активы и обязательства, которые при первоначальном признании классифицируются Банком как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или являются производными финансовыми инструментами. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, оцениваются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, Банк использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражается в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период.

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности. Производные финансовые инструменты, используемые Банком, включают валютные форвардные контракты, форвардные контракты с ценными бумагами, и сделки своп. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования согласно Международному стандарту бухгалтерского учета 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Производные финансовые инструменты с иностранной валютой первоначально и в последующем отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается с использованием метода паритета процентных ставок. Большая часть производных финансовых инструментов, используемых Банком, носит краткосрочный характер. Результаты оценки производных финансовых инструментов отражаются, соответственно, в составе активов (сумма положительных рыночных оценок) или обязательств (сумма отрицательных рыночных оценок). Положительные и отрицательные результаты признаются в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором они возникли, в составе чистой прибыли/убытка по операциям с иностранной валютой или по операциям с ценными бумагами.

Производные финансовые инструменты с ценными бумагами первоначально и в последующем отражаются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов с ценными бумагами Банк использует рыночные котировки соответствующих ценных бумаг.

Кредиты, предоставленные клиентам

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

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

Списание предоставленных кредитов

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов, 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, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения.

Резервы под обесценение

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

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или остатку дебиторской задолженности, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента, его способность поддерживать результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей, прогнозируемые денежные потоки, возможность привлечения финансовой помощи, стоимость реализации обеспечения, сроки ожидаемых денежных потоков, а также дисциплина обслуживания долга. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если обстоятельства требуют этого.

Резервы, оцениваемые на групповой основе

На групповой основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредиты по пластиковым картам, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждая группа кредитов отдельно.

При оценке на групповой основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента выявления убытка от обесценения на индивидуальной основе, ожидаемые к получению суммы, а также кредитные риски, присущие данной группе кредитов.

Изменение резервов под обесценение отражается в отчете о прибылях и убытках. Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Банк оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включают информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденциях неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или локальной экономической ситуации, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь связана с применением профессионального суждения. Руководство Банка полагает, что резервы под обесценение достаточны для покрытия произошедших убытков по активам, подверженным рискам, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести более существенные убытки по сравнению с резервами под обесценение.

Финансовая аренда

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

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

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

Операционная аренда

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы/доходы равномерно в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов/прочих доходов.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения соответственно за вычетом убытков от обесценения (при наличии таковых).

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

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

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

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2006 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (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 объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента, когда актив может быть использован по назначению.

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Здания и сооружения	1%	1%
Компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование	10-20%	10-20%
Транспортные средства	14%	14%
Нематериальные активы	20%	20%

Амортизация капиталовложений в арендованные основные средства начисляется в течение наименьшего из сроков договора аренды и полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

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

Восстановительная стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и экономической выгоды от использования. В случае, если балансовая стоимость превышает ожидаемую восстановительную стоимость, стоимость актива уменьшается до его восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Налогообложение

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

Сумма расходов по текущим налогам на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за отчетный период, в соответствии с законодательством. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие периоды, а также исключает не облагаемые и не вычитаемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогам на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налогов, введенных полностью или в значительной степени в течение отчетного периода.

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

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

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

В Республике Беларусь существуют требования по начислению и уплате ряда других налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов

Средства банков и иных финансовых учреждений, средства клиентов, субординированный заем

Средства банков и клиентов, а также субординированный заем первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами, а также субординированная задолженность с фиксированными сроками погашения отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и номинальной стоимостью денежных поступлений отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Депозиты и займы, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков погашения таких обязательств.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя и облигации, выпущенные Банком. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета средств клиентов и банков.

Резервы

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

Условные обязательства и активы

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

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

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

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2006 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2006 года, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Собственные акции, выкупленные у акционеров, отражаются по стоимости приобретения. Собственные акции, выкупленные у акционеров до 1 января 2006 года, учитываются по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Привилегированные акции, не подлежащие выкупу, классифицируются как собственный капитал.

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

Пенсионные обязательства

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

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в соответствии с принципом 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 отнесении процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, использованной для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения. Процентные доходы также включают в себя процентные доходы от вложений в ценные бумаги. Прочие доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении соответствующих сделок.

Комиссии и доходы/расходы по услугам

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

Методика пересчета в рубли

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

Обменный курс

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

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

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Применение новых и измененных стандартов

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

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

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

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

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

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

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	17,942	11,632
Проценты по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убытки	1,257	2,485
Процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	206,554	139,846
Проценты по средствам в банках	16,688	5,015
Прочие процентные доходы	59	97
Итого процентные доходы	<u>242,500</u>	<u>159,075</u>
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	76,069	39,152
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений, по кредитам Национального и субординированному заему	53,443	40,772
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	5,473	1,416
Итого процентные расходы	<u>134,985</u>	<u>81,340</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>107,515</u>	<u>77,735</u>

5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Кредиты, предоставленные клиентам
31 декабря 2007 года	13,010
Формирование резервов	12,754
Списание активов	(651)
31 декабря 2008 года	25,113
Формирование резервов	31,227
Списание активов	(11,601)
31 декабря 2009 года	<u>44,739</u>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии и прочие обязательства	Итого
31 декабря 2007 года	56	604	660
Формирование/(восстановление) резервов	<u>57</u>	<u>(550)</u>	<u>(493)</u>
31 декабря 2008 года	113	54	167
Формирование резервов	198	462	660
Использование резервов на исполнение обязательств	<u>-</u>	<u>(232)</u>	<u>(232)</u>
31 декабря 2009 года	<u><u>311</u></u>	<u><u>284</u></u>	<u><u>595</u></u>

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

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Торговые операции, нетто	19,474	19,716
Курсовые разницы, нетто	<u>3,573</u>	<u>9,824</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u><u>23,047</u></u>	<u><u>29,540</u></u>

7. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Доходы по услугам и комиссии		
Расчетные и кассовые операции с клиентами	25,205	21,662
Сделки с иностранной валютой	13,603	3,127
Операции с пластиковыми картами	11,046	8,480
Документарные операции	1,396	584
Межбанковские расчеты	660	726
Прочие	402	1,501
Итого доходы по услугам и комиссии	52,312	36,080
Расходы по услугам и комиссии		
Операции с пластиковыми картами	4,303	3,546
Ведение банковских счетов	1,451	1,213
Документарные операции	1,022	371
Операции с ценными бумагами	499	457
Сделки с иностранной валютой и кассовые операции	277	260
Услуги по сопровождению кредитного продукта Delay	-	4,785
Прочие	189	862
Итого расходы по услугам и комиссии	7,741	11,494

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Расходы по оплате труда	33,932	32,661
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения	10,376	8,705
Аренда и обслуживание зданий и оборудования	4,529	3,573
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4,308	2,912
Расходы по использованию автоматизированной системы межбанковских и международных расчетов	3,716	1,473
Отчисления в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	3,595	1,263
Канцтовары и офисные расходы	3,346	1,615
Налоги, кроме налогов на прибыль	2,717	2,866
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	1,920	869
Вознаграждение членам Правления, не являющимся сотрудниками Банка	1,616	646
Расходы на рекламу	1,479	1,036
Расходы на связь и коммуникации	1,318	1,044
Информационные и консультационные услуги	1,057	927
Расходы на обслуживание программного обеспечения банковских систем	1,053	1,918
Расходы по безопасности	989	897
Расходы на содержание транспорта и топливо	798	646
Прочие расходы	4,743	2,965
Итого операционные расходы	81,492	66,016

9. НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по текущим налогам на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Беларусь. В течение лет, закончившихся 31 декабря 2009 и 2008 годов, ставка налога для Банка составляла 24% для республиканского налога и 3% для местного налога. Ставки применялись последовательно, и совокупная ставка составляла 26.28%.

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

Отложенные налоги отражают чистый налоговый эффект временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и суммами, определяемыми в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2009 года и 2008 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов и обязательств.

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Временные разницы, уменьшающие налогообложение:		
Производные финансовые инструменты	8,151	371
Основные средства и нематериальные активы	7,247	4,800
Прочие обязательства	6,097	5,274
Прочие активы	2,268	1,767
Кредиты, предоставленные клиентам	210	10,998
Итого временные разницы, уменьшающие налогообложение	<u>23,973</u>	<u>23,210</u>
Временные разницы, подлежащие налогообложению:		
Наращенные процентные доходы	24,445	19,264
Средства банков и иных финансовых учреждений	2,428	3,045
Средства в банках	2,324	288
Резервы по операциям с гарантиями и аккредитивами	1,454	382
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	26	30
Итого временные разницы, подлежащие налогообложению	<u>30,677</u>	<u>23,009</u>
Чистые временные разницы, (подлежащие налогообложению)/уменьшающие налогообложение	<u>(6,704)</u>	<u>201</u>
Отложенные налоговые (обязательства)/активы по совокупной ставке 26.28%	(1,762)	53
За вычетом непризнанных активов	<u>-</u>	<u>(53)</u>
Итого отложенные налоговые (обязательства)/активы	<u>(1,762)</u>	<u>-</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов на прибыль и бухгалтерской прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Прибыль до налогообложения	<u>91,303</u>	<u>44,714</u>
Совокупная ставка налогов	26.28%	26.28%
Налог по установленной ставке	23,994	11,751
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	2,443	2,959
Налоговый эффект доходов, не подлежащих налогообложению, и прочих вычетов	(6,422)	(2,698)
Эффект изменения налогооблагаемой базы основных средств вследствие переоценки, проведенной для целей налогообложения	(633)	(1,149)
Изменения в непризнанных отложенных налоговых активах	<u>(53)</u>	<u>53</u>
Расходы по налогам на прибыль	<u>19,329</u>	<u>10,916</u>

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Расходы по текущим налогам на прибыль	17,567	12,213
Формирование/(восстановление) расходов по отложенным налогам на прибыль	<u>1,762</u>	<u>(1,297)</u>
Итого расходы по налогам на прибыль, признанные в отчете о прибылях и убытках	<u><u>19,329</u></u>	<u><u>10,916</u></u>

Изменения в сумме отложенных налоговых обязательств представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Отложенные налоговые обязательства на начало года	-	1,297
Расходы/(восстановление расходов) по отложенным налогам на прибыль	<u>1,762</u>	<u>(1,297)</u>
Отложенные налоговые обязательства на конец года	<u><u>1,762</u></u>	<u><u>-</u></u>

Изменения в непризнанных отложенных налоговых активах представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Отложенные непризнанные налоговые активы на начало года	53	-
Изменение отложенных непризнанных налоговых активов	<u>(53)</u>	<u>53</u>
Непризнанные отложенные налоговые активы на конец года	<u><u>-</u></u>	<u><u>53</u></u>

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Наличные средства в кассе	50,994	37,428
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	25,245	23,120
Остаток на счете обязательных резервов в Национальном банке	<u>19,590</u>	<u>21,569</u>
Итого денежные средства и счета в Национальном банке	<u><u>95,829</u></u>	<u><u>82,117</u></u>

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 следующие суммы:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Денежные средства и счета в Национальном банке	95,829	82,117
Средства в банках стран ОЭСР с первоначальным сроком погашения до 90 дней	<u>101,693</u>	<u>59,319</u>
	197,522	141,436
За вычетом суммы минимальных обязательных резервов, размещенных в Национальном банке	<u>(19,590)</u>	<u>(21,569)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u><u>177,932</u></u>	<u><u>119,867</u></u>

11. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующими торговыми ценными бумагами:

	Процент- ная ставка к номиналу	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Облигации:			
Еврооблигации ОАО «Газпром» (Россия)	8.63%	3,187	-
Облигации Федерального казначейства Германии	3.75%	-	31,832
Облигации казначейства США	1.25%	-	22,269
Облигации, выпущенные банками-нерезидентами	9.75%	-	1,958
Акции:			
Акции российских компаний		4,530	2,124
Акции российских банков		2,704	482
Депозитарные расписки, выпущенные банком-нерезидентом		<u>-</u>	<u>336</u>
Итого ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		<u><u>10,421</u></u>	<u><u>59,001</u></u>

12. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты/контрактной стоимости приобретаемых ценных бумаг)	Чистая справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки форвард и своп с иностранной валютой:			
USD/BYR	USD 75,000,000	17,882	(2,512)
EUR/USD	EUR 36,500,000	6	(179)
RUB/USD	RUB 121,061,600	-	-
USD/RUB	USD 2,500,000	-	(7)
USD/EUR	USD 2,866,500	-	(5)
Сделки форвард с ценными бумагами:			
Еврооблигации ОАО «Промсвязьбанк» (Россия)	USD 2,500,000	110	-
Еврооблигации ЗАО «Альфа-банк» (Украина)	USD 1,462,000	42	-
Еврооблигации ОАО «Газпром» (Россия)	USD 2,230,000	-	(77)
Итого производные финансовые инструменты		<u>18,040</u>	<u>(2,780)</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 года производные финансовые инструменты включают сделки форвард с иностранной валютой, заключенные с Национальным Банком, справедливой стоимостью 17,882 млн. руб. (активы) и 2,512 млн. руб. (обязательства).

По состоянию на 31 декабря 2008 года производные финансовые инструменты включают сделки форвард с иностранной валютой, заключенные с Национальным Банком, справедливой стоимостью 210 млн. руб. (активы).

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

	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты/контрактной стоимости приобретаемых ценных бумаг)	Чистая справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки форвард и своп с иностранной валютой:			
EUR/USD	EUR 25,950,000	-	(1,081)
GBP/USD	GBP 4,000,000	241	-
RUB/USD	RUB 59,440,000	143	-
USD/BYR	USD 10,000,000	210	-
USD/EUR	USD 11,282,800	216	-
USD/GBP	USD 5,804,600	-	(182)
USD/JPY	USD 1,283,150	-	(4)
Сделки форвард с ценными бумагами:			
Еврооблигации Банка «Зенит» (Россия)	USD 2,936,659	-	(7)
Еврооблигации ЗАО «Альфа-банк» (Украина)	USD 1,915,383	-	(244)
Еврооблигации ОАО «Газпром» (Россия)	USD 2,700,000	532	-
Еврооблигации ОАО «МДМ Банк» (Россия)	USD 2,010,878	-	(245)
Итого производные финансовые инструменты		<u>1,342</u>	<u>(1,763)</u>

13. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Срочные депозиты в других банках	213,256	12,445
Корреспондентские счета и счета до востребования в других банках	137,675	89,102
Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	503
Итого средства в банках	350,931	102,050

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в состав средств в банках входили средства, размещенные в двух и одном банке на общую сумму 194,057 млн. руб. и 33,064 млн. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2008 года соглашения обратного РЕПО были заключены с белорусским банком со сроком обратного выкупа в течение одного месяца с отчетной даты. В качестве обеспечения Банком были получены государственные долгосрочные облигации, справедливая стоимость которых составила 503 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов средства в банках включали гарантийные депозиты по аккредитивам и гарантиям, а также по расчетам с использованием пластиковых карт международных платежных систем в сумме 15,090 млн. руб. и 12,254 млн. руб. соответственно.

14. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредиты выданные	1,328,866	982,104
Чистые инвестиции в финансовую аренду	47,455	53,384
	1,376,321	1,035,488
За минусом резервов под обесценение	(44,739)	(25,113)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	1,331,582	1,010,375

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

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	311,650	210,350
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и прав на него	191,417	228,558
Кредиты, обеспеченные поручительствами физических лиц	189,175	189,275
Кредиты, обеспеченные залогом прав на дебиторскую задолженность	172,636	2,389
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств или гарантийным депозитом	126,589	2,219
Кредиты, обеспеченные гарантиями компаний	88,722	68,300
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	87,978	97,386
Кредиты, обеспеченные прочими и смешанными видами обеспечения	208,154	237,011
	<u>1,376,321</u>	<u>1,035,488</u>
За минусом резервов под обесценение	<u>(44,739)</u>	<u>(25,113)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u><u>1,331,582</u></u>	<u><u>1,010,375</u></u>
	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам:		
Физические лица	435,858	415,886
Торговля	284,696	266,575
Промышленность	281,741	174,876
Транспортировка газа	180,588	-
Недвижимость	68,357	41,384
Строительство	62,290	67,855
Транспорт и связь	37,918	42,342
Лизинговые компании	13,803	15,400
Связь и информационные услуги	6,036	4,669
Коммунальное хозяйство	1,217	846
Сельское хозяйство	1,167	1,384
Прочие	2,650	4,271
	<u>1,376,321</u>	<u>1,035,488</u>
За минусом резервов под обесценение	<u>(44,739)</u>	<u>(25,113)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u><u>1,331,582</u></u>	<u><u>1,010,375</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банком был выдан кредит одному заемщику на общую сумму 180,588 млн. руб. до вычета резерва, задолженность которого превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банком был выдан кредит одному заемщику на общую сумму 28,731 млн. руб. до вычета резерва, задолженность которого превышала 10% суммы капитала Банка.

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

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Автокредитование	95,833	98,327
Пластиковые карты	90,784	81,068
Потребительские кредиты	86,953	82,742
Кредитование недвижимости	75,119	57,426
Потребительские кредиты Delay	73,257	72,570
Микрокредитование индивидуальных предпринимателей	13,270	23,682
Прочие	642	71
	<u>435,858</u>	<u>415,886</u>
За минусом резервов под обесценение	<u>(10,762)</u>	<u>(5,634)</u>
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	<u>425,096</u>	<u>410,252</u>

Потребительские кредиты Delay представляют собой программу приобретения потребительских товаров физическими лицами в рассрочку в сети магазинов, участвующих в данной программе.

Следующая таблица показывает анализ кредитов и резервов под обесценение в разрезе классов кредитов и метода оценки обесценения по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов:

	31 декабря 2009 года		
	Кредиты до вычета резервов под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резервов под обесценение
Кредиты, обесцененные индивидуально	370,943	(21,655)	349,288
Кредиты, обесцененные на групповой основе	<u>1,005,378</u>	<u>(23,084)</u>	<u>982,294</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>1,376,321</u>	<u>(44,739)</u>	<u>1,331,582</u>
	31 декабря 2008 года		
	Кредиты до вычета резервов под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резервов под обесценение
Кредиты, обесцененные индивидуально	355,777	(17,496)	338,281
Кредиты, обесцененные на групповой основе	<u>679,711</u>	<u>(7,617)</u>	<u>672,094</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>1,035,488</u>	<u>(25,113)</u>	<u>1,010,375</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов процентные доходы по обесцененным кредитам, предоставленным клиентам, составляли 206,554 млн. руб. и 139,846 млн. руб., соответственно (Примечание 4).

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Менее одного года	31,678	27,190
От одного до пяти лет	31,239	41,865
Более пяти лет	-	10
	<hr/>	<hr/>
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом неполученного финансового дохода	62,917 (15,462)	69,065 (15,681)
	<hr/>	<hr/>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	47,455	53,384
	<hr/>	<hr/>
Текущая часть	20,452	20,034
Долгосрочная часть	27,003	33,350
	<hr/>	<hr/>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	47,455	53,384
	<hr/>	<hr/>

15. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2009 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2008 года
Государственные долгосрочные облигации	11%	154,293	9%-10%	143,974
Облигации, выпущенные белорусскими банками, в белорусских рублях	19%	29,708	14%	9,992
Облигации, выпущенные белорусскими банками, в долларах США	11%	26,079		-
Паи в инвестиционных фондах		362		123
Прочие некотируемые долевые инструменты		70		83
Облигации, выпущенные белорусскими компаниями, в белорусских рублях		-	12.5%	10,187
		<hr/>		<hr/>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		210,512		164,359
		<hr/>		<hr/>

Государственные долгосрочные облигации (ГДО) – номинированные в белорусских рублях государственные дисконтные либо купонные ценные бумаги с первоначальным сроком погашения от 1 года и более, эмитируемые Министерством финансов Республики Беларусь.

Паевые инвестиции представлены средствами, размещенными в паевом инвестиционном фонде, находящемся под управлением российской инвестиционной компании.

По состоянию на 31 декабря 2009 года ГДО справедливой стоимостью 107,812 млн. руб. были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с белорусскими банками сроком до одного месяца с отчетной даты (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2008 года ГДО справедливой стоимостью 96,557 млн. руб. были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с белорусскими банками сроком до одного месяца с отчетной даты (Примечание 20).

16. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в составе активов Банка находились соответственно 2 и 81 квартиры жилого дома в г. Витебске, полученных в декабре 2008 года Банком в качестве отступного по кредиту. Задолженность оптового покупателя за часть квартир, проданных в течение 2009 года, отражена в составе прочих активов (Примечание 18).

Также по состоянию на 31 декабря 2009 года в составе активов Банка находятся 32 квартиры жилого дома в г. Минске, которые были получены в октябре 2009 года в качестве отступного по кредиту.

Банк осуществляет поиск покупателей, в том числе оптовых, и ведет переговоры с потенциальными покупателями. Руководство Банка ожидает, что все внеоборотные активы, предназначенные для продажи, будут реализованы в течение 2010 года.

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
По первоначальной стоимости, пересчитанной на эффект гиперинфляции						
На 31 декабря 2007 года	19,529	12,123	2,620	659	1,742	36,673
Поступления	3,517	3,926	670	1,567	3,720	13,400
Выбытия	(27)	(587)	(351)	(8)	(297)	(1,270)
На 31 декабря 2008 года	23,019	15,462	2,939	2,218	5,165	48,803
Поступления	4,876	6,336	579	7,446	3,900	23,137
Выбытия	-	(612)	(132)	-	(1,179)	(1,923)
На 31 декабря 2009 года	27,895	21,186	3,386	9,664	7,886	70,017
Накопленная амортизация, пересчитанная на эффект гиперинфляции						
На 31 декабря 2007 года	1,832	5,888	918	-	710	9,348
Начисления за период	426	1,292	411	-	783	2,912
Списано при выбытии	(10)	(460)	(243)	-	(295)	(1,008)
На 31 декабря 2008 года	2,248	6,720	1,086	-	1,198	11,252
Начисления за период	594	1,855	431	-	1,428	4,308
Списано при выбытии	-	(574)	(132)	-	(1,179)	(1,885)
На 31 декабря 2009 года	2,842	8,001	1,385	-	1,447	13,675
Остаточная стоимость						
31 декабря 2009 года	25,053	13,185	2,001	9,664	6,439	56,342
31 декабря 2008 года	20,771	8,742	1,853	2,218	3,967	37,551

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность покупателя внеоборотных активов для продажи (Примечание 16)	4,417	-
Прочие дебиторы	1,890	1,303
	<hr/>	<hr/>
За вычетом резерва под обесценение	(311)	(113)
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие финансовые активы	5,996	1,190
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги к возмещению и предоплаты по налогам, кроме налогов на прибыль	1,541	3,886
Предоплата за приобретаемые основные средства и прочие активы	4,218	1,244
Материалы на складе	600	528
Прочие нефинансовые активы	712	560
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие активы	<u>13,067</u>	<u>7,408</u>

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

19. КРЕДИТЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Кредиты Национального банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредит Национального банка для финансирования малого и среднего бизнеса за счет средств международных финансовых организаций	12,227	14,662
Кредит Национального банка	-	80,000
	<hr/>	<hr/>
Итого кредиты Национального банка	<u>12,227</u>	<u>94,662</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банком был получен долгосрочный кредит со сроком погашения 20 апреля 2011 года, выданный Национальным Банком в долларах США за счет средств Европейского банка реконструкции и развития (далее – «ЕБРР») для финансирования малого и среднего бизнеса в Республике Беларусь. Процентная ставка по кредиту является плавающей и привязана к ставке LIBOR плюс 2 процента.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банком был получен краткосрочный кредит со сроком погашения 16 февраля 2009 года. Процентная ставка по кредиту являлась плавающей и была привязана к ставке кредита овернайт, установленной Национальным Банком, плюс 3 процента.

20. СРЕДСТВА БАНКОВ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредиты банков и небанковских финансовых организаций	190,265	376,056
Кредиты, полученные от ЕБРР	116,360	22,662
Кредиты, полученные по соглашениям РЕПО	99,170	96,557
Корреспондентские счета и счета до востребования других банков	27,098	13,948
Кредит, полученный от Международной Финансовой Корпорации («МФК»)	4,286	7,164
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	437,179	516,387

По состоянию на 31 декабря 2008 года кредиты банков и небанковских финансовых организаций включали в себя 2 синдицированных кредита на общую сумму 115,786 млн. руб., привлеченных от 1 банка, зарегистрированного в стране, входящей в СНГ, 2 банков, зарегистрированных в странах ОЭСР, а также одной небанковской финансовой организации, зарегистрированной в стране, не входящей в ОЭСР.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав средств банков и иных финансовых учреждений включены кредиты на сумму 345,677 млн. руб., полученные от пяти банков, что представляет значительную концентрацию (79% от общей суммы).

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав средств банков и иных финансовых учреждений включены кредиты на сумму 396,341 млн. руб., полученные от пяти банков, что представляет значительную концентрацию (77% от общей суммы).

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов обязательства по соглашениям РЕПО были обеспечены государственными долгосрочными облигациями, принадлежащими Банку (Примечание 15).

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Срочные депозиты	640,910	348,068
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	367,228	167,166
Итого средства клиентов	1,008,138	515,234

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов средства клиентов на сумму 319,321 млн. руб. (32% от общей суммы) и 97,034 млн. руб. (10% от общей суммы) составляют остатки на счетах трех клиентов, что представляет значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов счета клиентов на сумму 28,049 млн. руб. и 10,318 млн. руб., соответственно, удерживались в качестве обеспечения по аккредитивам, гарантиям и кредитам, предоставленным Банком.

Анализ по секторам:	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Физические лица	364,906	191,500
Транспортировка газа	201,973	28,898
Промышленность	178,025	89,851
Торговля	139,157	85,804
Инвестиции и операции с недвижимостью	43,182	43,164
Строительство	20,680	19,539
Страхование и финансовые услуги	14,367	13,391
Транспорт и связь	10,758	9,455
Прочие	35,090	33,632
Итого средства клиентов	1,008,138	515,234

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Облигации	61,150	49,660
Векселя	1	1
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	61,151	49,661

Облигации, выпущенные Банком по состоянию на 31 декабря 2009 года, представлены следующими видами выпусков:

	Валюта номинала	Номинальная ставка	Срок погашения	31 декабря 2009 года
Облигации, держателями которых являются юридические лица	USD	9.50%	21 декабря 2011 года	43,775
Облигации, держателями которых являются юридические лица	EUR	9.50%	21 декабря 2011 года	14,371
Облигации, держателями которых являются юридические лица	USD	8%	17 августа 2011 года	1,991
Облигации, держателями которых являются физические лица	USD	9%	1 апреля 2011 года	624
Облигации, держателями которых являются физические лица	EUR	9%	1 апреля 2011 года	389
Итого облигации, выпущенные Банком				61,150

Облигации, выпущенные Банком по состоянию на 31 декабря 2008 года, представлены следующими видами выпусков:

	Валюта номинала	Номинальная ставка	Срок погашения	31 декабря 2008 года
Облигации, держателями которых являются юридические лица	USD	8%	17 августа 2011 года	33,223
Облигации, держателями которых являются юридические лица	BYR	13.5%	17 августа 2011 года	16,368
Облигации, держателями которых являются физические лица	USD	9%	1 апреля 2011 года	47
Облигации, держателями которых являются физические лица	EUR	9%	1 апреля 2011 года	22
Итого облигации, выпущенные Банком				49,660

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по компенсации работникам	5,192	5,274
Прочие кредиторы и наращенные расходы	850	476
Расчеты по приобретаемым основным средствам и прочим активам	-	61
Итого прочие финансовые обязательства	6,042	5,811
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по отчислениям в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	1,075	-
Предоплаты полученные	953	1,042
Налоги к уплате, кроме налогов на прибыль	1,513	487
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	284	54
Итого прочие обязательства	9,867	7,394

Движение резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлено в Примечании 5.

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

Банком был получен от ОАО «Газпромбанк» субординированный заем в сумме 5 млн. долларов США, что по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов составляет 14,315 млн. руб. и 11,000 млн. руб., соответственно. Процентная ставка по займу является плавающей и привязана к ставке LIBOR (LIBOR+6%), срок погашения основного долга - 25 марта 2012 года. Выплата данной задолженности является субординированной по отношению к погашению Банком прочих обязательств перед всеми другими кредиторами.

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2009 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 426,008,799,649 простых акций и 260,044,863 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая (историческая стоимость).

По состоянию на 31 декабря 2008 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 218,333,799,649 простых акций и 260,044,863 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая (историческая стоимость).

Все простые акции относятся к одному классу и имеют один голос. Привилегированные акции не имеют голоса. Привилегированные акции несут право на получение ежегодных дивидендов, размер которых определяется ежегодным собранием акционеров.

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года, Банк осуществил выпуск 207,675 миллионов простых акций на общую сумму 207,675 млн. руб.

За год, закончившийся 31 декабря 2008 года, Банк осуществил выпуск 160,875 миллионов простых акций на общую сумму 160,875 млн. руб.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, Банк объявил и выплатил дивиденды по простым и привилегированным акциям в размере 9,671 и 3,861 млн. руб., что составляет 0.04 руб. и 0.07 руб. на одну акцию, по итогам 2008 и 2007 годов соответственно.

Подлежащие распределению среди акционеров Банка средства ограничены суммой накопленной прибыли по данным отчетности Банка, составленной в соответствии с белорусскими стандартами бухгалтерского учета. По данным этой отчетности по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов накопленная прибыль составляла 86,219 млн. руб. и 42,639 млн. руб., соответственно (неаудировано). Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства, и фондом переоценки основных средств. Резервный фонд создан в соответствии с законодательством, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по белорусским правилам бухгалтерского учета.

26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов созданный резерв по аккредитивам и гарантиям составил 284 млн. руб. и 54 млн. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов номинальные суммы или суммы согласно договорам условных обязательств и обязательств по кредитам составляли:

	31 декабря 2009 года Номинальная сумма	31 декабря 2008 года Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Выпущенные гарантии и аналогичные обязательства	21,594	9,526
Аккредитивы покрытые	22,887	5,601
Аккредитивы непокрытые	328	-
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, расторгаемые	108,136	68,396
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, нерасторгаемые	31,495	1,680
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	184,440	85,203

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 2009 и 2008 годов 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.

Обязательства по капитальным затратам – По состоянию на 31 декабря 2009 года и 2008 года Банк не имел существенных условных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды – По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов у Банка не было нерасторгаемых соглашений операционной аренды.

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.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

- (а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к таким сторонам относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетом акций Банка, позволяющим оказывать существенное влияние на него; а также совместно контролируют Банк;
- (б) зависимые компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями Банка;
- (в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (г) ключевой управленческий персонал Банка;
- (д) ближайшие родственники лиц, определенных в (а) или (г);
- (е) стороны, над которыми любые лица, описанные в пунктах (г) или (д) имеют контроль, совместный контроль, существенное влияние или значительные пакеты акций с правом голоса;
- (ж) программы пенсионного обеспечения для сотрудников Банка или любой компании, которая является связанной стороной Банка.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,063	10,421	1,425	59,001
- акционеры	3,187		-	
- компании под общим контролем	3,876		1,425	
Производные финансовые инструменты (активы)	-	18,040	532	1,342
- акционеры	-		532	
Средства в банках	6,169	350,931	4,171	102,050
- акционеры	5,149		3,299	
- компании под общим контролем	1,020		872	
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резервов под обесценение	4,849	1,376,321	3,116	1,035,488
- ключевой управленческий персонал	4,849		3,116	
Резервы под обесценение	123	44,739	17	25,113
- ключевой управленческий персонал	123		17	
Производные финансовые инструменты (обязательства)	77	2,780	-	1,763
- акционеры	77		-	
Средства банков и иных финансовых учреждений	169,292	437,179	217,674	516,387
- акционеры	68,201		116,566	
- компании под общим контролем	101,091		101,108	
Средства клиентов	125,573	1,008,138	43,090	515,234
- акционеры	73		-	
- компании под общим контролем	120,879		41,132	
- ключевой управленческий персонал	4,621		1,958	
Субординированный заем	14,315	14,315	11,000	11,000
- акционеры	14,315		11,000	
Условные финансовые обязательства	100	205,597	271	85,203
- акционеры	-		30	
- ключевой управленческий персонал	100		241	

Следующие операции со связанными сторонами были включены в отчет о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года		Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	793	242,500	360	159,075
- акционеры	8		17	
- компании под общим контролем	224		104	
- ключевой управленческий персонал	561		239	
Доходы по услугам и комиссии	363	52,312	1,064	36,080
- акционеры	21		992	
- компании под общим контролем	334		67	
- ключевой управленческий персонал	8		5	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,597	6,591	(4,172)	(6,798)
- по ценным бумагам, выпущенным акционерами	1,039		(851)	
- по ценным бумагам, выпущенным компаниями под общим контролем	3,558		(3,321)	
Процентные расходы	(35,610)	(134,985)	(14,446)	(81,340)
- акционеры	(12,892)		(6,637)	
- компании под общим контролем	(22,199)		(7,611)	
- ключевой управленческий персонал	(519)		(198)	
Операционные расходы	(7,314)	(81,492)	(5,433)	(66,016)
- ключевой управленческий персонал (вознаграждение)	(7,314)		(5,433)	
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(106)	(31,227)	(17)	(12,754)
- ключевой управленческий персонал	(106)		(17)	

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2009 и 2008 годов, вознаграждение ключевого управленческого персонала представляло собой краткосрочные вознаграждения.

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	95,829	95,829	82,117	82,117
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,421	10,421	59,001	59,001
Производные финансовые инструменты (активы)	18,040	18,040	1,342	1,342
Средства в банках	350,931	350,931	102,050	102,050
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом долевого участия в инвестициях	210,442	210,442	164,276	164,276
Производные финансовые инструменты (обязательства)	2,780	2,780	1,763	1,763
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	12,227	12,227	94,662	94,662
Средства банков и иных финансовых учреждений	437,179	437,179	516,387	516,387
Выпущенные долговые ценные бумаги	61,151	61,151	49,661	49,661
Субординированный заем	14,315	14,315	11,000	11,000

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных клиентам, и некоторых долевого участия в инвестициях, имеющихся в наличии для продажи, а также счетов клиентов, не может быть оценена достоверно, так как они не торгуются на активном рынке и невозможно использовать иные методы оценки для таких финансовых инструментов.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням надежности оценки 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 применения 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, но значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

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

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 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)	152	17,888	532	810
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,421	-	59,001	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом долевого участия в инвестициях	362	210,080	123	164,153
Производные финансовые инструменты (обязательства)	77	2,703	496	1,267

29. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов по соотношению капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к активам, взвешенным с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением, с использованием оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резервов под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма капитала Банка для целей расчета достаточности капитала составляла 557,957 млн. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 551,639 млн. руб. с коэффициентами 31.45% и 31.10% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма капитала Банка для целей расчета достаточности капитала составляла 288,388 млн. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 281,661 млн. руб. с коэффициентами 22.56% и 22.03% соответственно.

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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.

Руководство Банка анализирует структуру капитала на ежемесячной основе. В процессе этого анализа руководство определяет уровень достаточности капитала, сопоставляя нормативный уровень капитала с количественно выраженными рисками (активами, взвешенными с учетом риска). Руководство банка оценивает объем капитала, необходимого для достижения стратегических целей банка и позволяющего обеспечить необходимый прирост активов банка в планируемой перспективе в соответствии с поставленными целями, а также оптимальное соотношение доходности и достаточности капитала с учетом требований акционеров, партнеров банка и органов банковского надзора и регулирования. Банк осуществляет анализ факторов риска, влияющих на изменение капитала банка и их оптимизацию путем проведения сбалансированной политики фондообразования.

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса выявления, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с изменениями процентных ставок, валютных курсов, а также цен на фондовые активы. Банк также подвержен операционным рискам.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, который отвечает за общий подход к управлению рисками. Правление несет ответственность за утверждение общей стратегии и принципов управления рисками, отдельных положений об управлении рисками, эффективность контроля и качество процедур внутреннего контроля за рисками. Оно также устанавливает общие ограничения в части принятия рисков. Комитет по управлению активами и пассивами Банка, кредитные комитеты, финансово-бюджетный комитет, технический комитет устанавливают определенные лимиты и ограничения в разрезе отдельных операций, финансовых инструментов или исполнителей, осуществляют контроль установленных уровней риска, осуществляют действия, направленные на снижение воздействия рисков на деятельность Банка. Кредитные комитеты, комитет по управлению активами и пассивами принимают решения о проведении операций, подверженных рискам, в рамках полномочий, делегированных Правлением.

Управление пруденциальной отчетности и риск-менеджмента координирует процесс управления рисками, регулярно оценивает совокупный риск Банка, проводит интегрированное тестирование уровней риска на предельных значениях и осуществляет подготовку отчетов руководству Банка. Департамент внутреннего аудита изучает полноту применения, эффективность методологии управления рисками и процедур управления рисками.

В качестве одной из мер управления рисками Банк предоставляет своим сотрудникам доверенности, в которых определяются уровни полномочий, предоставляемых им без одобрения коллегиальных органов управления.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются на основе вероятностных количественных методов, позволяющих представить в виде денежного эквивалента предельный порог возможных убытков, который не будет превышен с заданной степенью вероятности. Банк также моделирует «стрессовые сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, заключается в сопоставлении значений рассчитываемых индикаторов с установленными в Банке лимитами. В основу лимитной политики положены нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь. Основной предпосылкой установления лимитов является предельная величина совокупного риска Банка в размере, не превышающем величину собственного капитала Банка.

Коллегиальные органы управления Банка выносят решения в отношении управления рисками, а также устанавливают лимиты, определяющие максимально допустимый риск по определенным видам деятельности. Они также устанавливают предельно допустимые уровни риска, при достижении которых деятельность, приводящая к риску, ограничивается, и предпринимаются шаги по минимизации и нейтрализации рисков. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты осуществления подразделениями Банка, в том числе филиалами, отдельных видов активных и пассивных операций, лимиты активных операций с финансовыми инструментами, структурный лимит по операциям с ценными бумагами, осуществляемым подразделениями. Кредитные комитеты утверждают предельный размер средств, направляемых на финансирование заемщиков, уровень процентных ставок по кредитам.

Правление Банка распределяет и утверждает максимальный размер риска по различным видам банковской деятельности в соответствии со стратегическими приоритетами и с учетом представляемого риск-менеджером анализа сложившихся тенденций в Банке и возможного их изменения в перспективе.

Соответствующий орган управления Банка распределяет лимит по филиалам Банка по наиболее значимым и наименее подверженным централизованному управлению рискам. Филиалы в своей деятельности должны придерживаться установленного размера лимита и принятых принципов управления рисками. Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется департаментом внутреннего аудита в ходе проверок, регулярный оперативный контроль осуществляется управлением пруденциальной отчетности и риск-менеджмента. Внешний контроль осуществляется ревизионной комиссией Банка.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Совету директоров, Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами, Финансово-бюджетному комитету и руководителям заинтересованных подразделений. В отчете содержится информация о размерах отдельных видов рисков, «стоимости под риском» (VaR), показателях ликвидности, изменениях в уровне риска. Ежеквартально Правление получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к необходимой и актуальной информации.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политики и процедуры Банка включают в себя нормы и ограничения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие невыполнения его клиентами или контрагентами своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется по трем направлениям: управление кредитным риском по кредитным операциям с корпоративными клиентами, управление кредитным риском при проведении розничных операций, управление кредитным риском при совершении операций с финансовыми институтами.

Регулирование уровня принимаемого на себя кредитного риска осуществляется с помощью следующих процедур:

- распределение обязанностей между уполномоченными органами управления при принятии решений;
- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска;
- регулярный анализ финансового положения должников и их способности погашать кредитные обязательства;
- истребование обеспечения по кредитным операциям с целью ограничения влияния рисков;
- постоянный мониторинг уровня и состояния принимаемых рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности в адрес кредитных комитетов, правления Банка и прочих заинтересованных сторон;
- оценка и обеспечение достаточности нормативного капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления деятельности;
- постоянный внутренний контроль соблюдения нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками, со стороны департамента внутреннего аудита.

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

В течение 2009 года в рамках совершенствования системы управления кредитным риском были обновлены и ужесточены основные положения, регламентирующие процедуры кредитования и мониторинга кредитного портфеля, созданы комиссия по работе с проблемной задолженностью корпоративных клиентов, а также отдельное подразделение по работе с проблемной задолженностью физических лиц. Перечень показателей кредитного риска расширен и дополнен показателями, используемыми для оценки уровня риска в мировой практике управления кредитными рисками, внесены соответствующие изменения и дополнения в формируемую Банком риск-отчетность.

Ежеквартально Банком проводится оценка кредитного риска, базирующаяся на оценке вероятности наступления событий, приводящих к возникновению риска, и позволяющая осуществить оценку размера потенциальных потерь. Оценка кредитного риска подразделяется на количественную и качественную. Результаты количественной и качественной (например, стресс-тестирование) оценок предоставляются кредитным комитетам и служат основанием для корректировки проводимой политики в области кредитования.

Максимальный размер кредитного риска

Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов за вычетом резервов под обесценение. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов 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.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам.

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
	Максимальный размер кредитного риска	Максимальный размер кредитного риска
Счета в Национальном банке Республики Беларусь	25,245	23,120
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,187	56,059
Производные финансовые инструменты	18,040	1,342
Средства в банках	350,931	102,050
Кредиты, предоставленные клиентам	1,331,582	1,010,375
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	210,512	164,153
Прочие финансовые активы	5,996	1,190
Финансовые гарантии и аналогичные обязательства	17,602	6,008
Нерасторгаемые обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	31,495	1,680

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам контрагента (для органов государственного управления – по суверенным страновым рейтингам).

	AA	A	BBB	BB	Ниже BB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 года Итого
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	-	25,245	-	-	25,245
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	7,565	1,014	-	1,842	10,421
Производные финансовые инструменты	-	-	-	18,034	6	-	18,040
Средства в банках	1,812	99,433	2	20,303	202,464	26,917	350,931
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	1,331,582	1,331,582
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	154,295	51,750	4,467	210,512
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	5,996	5,996

	AA	A	BBB	BB	Ниже BB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2008 года Итого
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	-	23,120	-	-	23,120
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	54,102	-	1,072	-	1,958	1,869	59,001
Производные финансовые инструменты	-	-	-	532	411	399	1,342
Средства в банках	986	52,743	140	11,604	12,651	23,926	102,050
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	1,010,375	1,010,375
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	143,974	-	20,385	164,359
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1,190	1,190

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.

Балансовая стоимость обесцененных кредитов клиентам представлена в Примечании 14. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов прочие финансовые активы включали просроченные и обесцененные активы в сумме 684 млн. руб. и 246 млн. руб., соответственно. Помимо вышеуказанного по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов у Банка не было ни просроченных, ни обесцененных финансовых активов.

Географическая концентрация

В Банке на постоянной основе осуществляется контроль риска, связанного с изменениями в нормах законодательства стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, и оценивается его воздействие на деятельность Банка. Данный подход направлен на минимизацию возможных убытков от изменений инвестиционного климата в соответствующих странах. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает страновые лимиты, которые, в основном, применяются в отношении банков стран из числа Содружества независимых государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	76,239	-	-	-	76,239
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	10,421	-	-	10,421
Производные финансовые инструменты	17,882	152	-	6	18,040
Средства в банках	226,203	22,778	101,764	186	350,931
Кредиты, предоставленные клиентам	1,331,257	37	286	2	1,331,582
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	210,097	362	53	-	210,512
Прочие финансовые активы	5,980	-	2	14	5,996
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,867,658	33,750	102,105	208	2,003,721
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Производные финансовые инструменты	2,512	263	-	5	2,780
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	12,227	-	-	-	12,227
Средства банков и иных финансовых учреждений	138,771	113,928	181,424	3,056	437,179
Субординированный заем	-	14,315	-	-	14,315
Средства клиентов	983,337	10,655	1,185	12,961	1,008,138
Выпущенные долговые ценные бумаги	61,151	-	-	-	61,151
Прочие финансовые обязательства	5,989	-	53	-	6,042
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,203,987	139,161	182,662	16,022	1,541,832
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	663,671	(105,411)	(80,557)	(15,814)	

	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	60,548	-	-	-	60,548
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	4,900	54,101	-	59,001
Производные финансовые инструменты	210	721	-	411	1,342
Средства в банках	26,331	15,321	60,004	394	102,050
Кредиты, предоставленные клиентам	1,010,352	23	-	-	1,010,375
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	164,182	124	53	-	164,359
Прочие финансовые активы	1,190	-	-	-	1,190
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,262,813	21,089	114,158	805	1,398,865
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Производные финансовые инструменты	-	1,396	-	367	1,763
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	94,662	-	-	-	94,662
Средства банков и иных финансовых учреждений	111,858	114,710	227,965	61,854	516,387
Субординированный заем	-	11,000	-	-	11,000
Средства клиентов	500,949	4,516	625	9,144	515,234
Выпущенные долговые ценные бумаги	49,661	-	-	-	49,661
Прочие финансовые обязательства	5,714	-	97	-	5,811
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	762,844	131,622	228,687	71,365	1,194,518
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	499,969	(110,533)	(114,529)	(70,560)	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

В Банке организована система управления риском потери ликвидности, позволяющая оценивать вероятность, причины и последствия изменений во временной структуре активов и обязательств, а также принимать меры по минимизации потерь и поддержанию ликвидности в указанных условиях. Разработана и утверждена система полномочий и установлены лица, ответственные за реализацию соответствующих этапов управления риском.

Руководство осуществляет управление активами и обязательствами, учитывая ликвидность, риск одновременного снятия и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков, оценку наличия высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Банк владеет портфелем диверсифицированных активов, которые могут быть реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Национальном Банке Республики Беларусь, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	-	-	9,707	2,898	-	12,605
Средства банков и иных финансовых учреждений	135,152	37,695	97,760	191,685	-	462,292
Субординированный заем	-	-	1,156	15,744	-	16,900
Средства клиентов	297,929	93,486	260,473	135,618	97,516	885,022
Выпущенные долговые ценные бумаги	484	998	4,328	66,758	-	72,568
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	433,565	132,179	373,424	412,703	97,516	1,449,387
Средства банков и иных финансовых учреждений	10,673	-	-	-	-	10,673
Средства клиентов	237,025	-	267	384	-	237,676
Выпущенные долговые ценные бумаги	1	-	-	-	-	1
Прочие финансовые обязательства	6,042	-	-	-	-	6,042
Финансовые гарантии и аналогичные обязательства	17,602	-	-	-	-	17,602
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	139,631	-	-	-	-	139,631
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	844,539	132,179	373,691	413,087	97,516	1,861,012

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	1,512	80,807	11,117	4,463	-	97,899
Средства банков и иных финансовых учреждений	173,511	28,578	224,928	89,124	22,741	538,882
Субординированный заем	-	-	889	12,982	-	13,871
Средства клиентов	160,242	31,401	104,005	150,063	55,046	500,757
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	780	3,574	57,583	-	61,937
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	335,265	141,566	344,513	314,215	77,787	1,213,346
Средства банков и иных финансовых учреждений	13,948	-	-	-	-	13,948
Средства клиентов	93,599	53	1,833	972	-	96,457
Прочие финансовые обязательства	2,146	3,665	-	-	-	5,811
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	6,008	-	-	-	-	6,008
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	70,076	-	-	-	-	70,076
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	521,042	145,284	346,346	315,187	77,787	1,405,646

Далее приведен анализ риска ликвидности на основе балансовой стоимости финансовых активов и обязательств с учетом ожидаемых сроков погашения. Ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств оцениваются руководством на основе анализа исторической информации, наличия рынка и прочих факторов, влияющих на срок реализации/погашения активов и обязательств. Для следующих категорий финансовых активов и обязательств ожидаемые сроки отличаются от контрактных.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи – управление ликвидностью Банка включает в себя оценку сроков реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, исходя из анализа фактической оборачиваемости ценных бумаг в портфеле, наличия рынка и возможности продажи данных инвестиций. Для долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, выпущенных Министерством Финансов Республики Беларусь на сумму 154,293 млн. руб. и 143,974 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, соответственно, ожидаемый срок погашения был оценен руководством менее 1 месяца. Контрактные сроки погашения данных инвестиций составляли от 22 марта 2010 года до 26 апреля 2010 года по состоянию на 31 декабря 2009 года и от 10 июня 2009 года до 26 апреля 2010 года по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Средства клиентов – управление ликвидностью Банка включает в себя оценку неснижаемого остатка по текущим и расчетным счетам клиентов, то есть суммы привлеченных средств в размере, учитывающем стабильные отношения с клиентами, определение которого производится при помощи статистических методов, применяемых к исторической информации о колебании остатков на счетах клиентов за 90 дней, предшествующих отчетной дате. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов неснижаемый остаток был оценен в сумме 159,639 млн. руб. и 105,113 млн. руб., соответственно. На основании принципа непрерывной деятельности, эффективный срок погашения неснижаемого остатка считается неопределенным. Контрактный срок погашения данных средств – до востребования.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,186	-	-	-	-	-	-	3,186
Средства в банках	267,763	67	371	15,418	-	-	-	283,619
Кредиты, предоставленные клиентам	133,864	126,478	498,853	517,310	44,987	10,090	-	1,331,582
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	188,151	21,929	-	-	-	-	-	210,080
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	592,964	148,474	499,224	532,728	44,987	10,090	-	1,828,467
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	76,239	-	-	-	-	-	-	76,239
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,235	-	-	-	-	-	-	7,235
Производные финансовые инструменты	158	-	-	8,122	9,760	-	-	18,040
Средства в банках	67,312	-	-	-	-	-	-	67,312
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	432	432
Прочие финансовые активы	486	141	4,572	656	-	-	141	5,996
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	744,394	148,615	503,796	541,506	54,747	10,090	573	2,003,721
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	-	-	9,407	2,820	-	-	-	12,227
Средства банков и иных финансовых учреждений	134,566	35,829	86,583	169,528	-	-	-	426,506
Субординированный заем	-	-	-	14,315	-	-	-	14,315
Средства клиентов	231,380	85,012	236,403	81,396	75,497	-	60,774	770,462
Выпущенные долговые ценные бумаги	27	16	-	61,107	-	-	-	61,150
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	365,973	120,857	332,393	329,166	75,497	-	60,774	1,284,660
Производные финансовые инструменты	269	2,511	-	-	-	-	-	2,780
Средства банков и иных финансовых учреждений	10,673	-	-	-	-	-	-	10,673
Средства клиентов	138,160	-	267	384	-	-	98,865	237,676
Выпущенные долговые ценные бумаги	1	-	-	-	-	-	-	1
Прочие финансовые обязательства	6,042	-	-	-	-	-	-	6,042
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	521,118	123,368	332,660	329,550	75,497	-	159,639	1,541,832
Разница между активами и обязательствами	223,276	25,247	171,136	211,956	(20,750)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	226,991	27,617	166,831	203,562	(30,510)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	226,991	254,608	421,439	625,001	594,491			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	11.3%	12.7%	21.0%	31.2%	29.7%			

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	56,059	-	-	-	-	-	-	56,059
Средства в банках	23,206	66	352	804	-	-	-	24,428
Кредиты, предоставленные клиентам	57,655	88,184	344,672	478,871	40,000	993	-	1,010,375
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	143,974	5,599	10,186	4,394	-	-	-	164,153
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	280,894	93,849	355,210	484,069	40,000	993	-	1,255,015
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	60,548	-	-	-	-	-	-	60,548
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,942	-	-	-	-	-	-	2,942
Производные финансовые инструменты	631	179	-	-	-	-	532	1,342
Средства в банках	77,622	-	-	-	-	-	-	77,622
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	206	206
Прочие финансовые активы	590	174	43	323	-	60	-	1,190
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	423,227	94,202	355,253	484,392	40,000	1,053	738	1,398,865
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	-	80,000	10,566	4,096	-	-	-	94,662
Средства банков и иных финансовых учреждений	172,971	24,663	206,713	76,493	21,599	-	-	502,439
Субординированный заем	-	-	-	11,000	-	-	-	11,000
Средства клиентов	72,673	26,480	86,932	104,865	42,392	-	85,435	418,777
Выпущенные долговые ценные бумаги	1	-	-	49,660	-	-	-	49,661
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	245,645	131,143	304,211	246,114	63,991	-	85,435	1,076,539
Производные финансовые инструменты	1,267	-	-	-	-	-	496	1,763
Средства банков и иных финансовых учреждений	13,948	-	-	-	-	-	-	13,948
Средства клиентов	73,921	53	1,833	972	-	-	19,678	96,457
Прочие финансовые обязательства	2,146	3,665	-	-	-	-	-	5,811
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	336,927	134,861	306,044	247,086	63,991	-	105,609	1,194,518
Разница между активами и обязательствами	86,300	(40,659)	49,209	237,306	(23,991)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	35,249	(37,294)	50,999	237,955	(23,991)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	35,249	(2,045)	48,954	286,909	262,918			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	3%	0%	3%	21%	19%			

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 конкретного финансового инструмента или эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его требования и обязательства.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку привлекает средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставками.

Процентный риск

Под риском изменения процентной ставки понимается колебание справедливой стоимости будущих денежных потоков финансовых инструментов в связи с изменением процентной ставки. Данный риск возникает в результате несоответствия между активной и пассивной частью банковского портфеля по срокам и типам ставок.

Управление процентным риском осуществляется коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами – и заключается в выделении бизнес-подразделениям Банка абсолютных лимитов, в рамках которых они могут осуществлять активные и пассивные операции, а также в управлении риском изменения процентной маржи Банка посредством регулирования разрывов между процентными требованиями и обязательствами. Банк на постоянной основе отслеживает текущие результаты финансовой деятельности, оценивает уязвимость в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль и капитал Банка.

Степень влияния предполагаемых изменений в процентных ставках на совокупную прибыль Банка оценивается на основании сведений об объемах финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, а также об объемах активов, учитываемых по справедливой стоимости, по которым установлены фиксированные процентные ставки, по состоянию на отчетную дату. Расчеты осуществляются в рамках предположений о сохранении имеющейся структуры банковского портфеля и на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности совокупной прибыли Банка к изменению рыночных процентных ставок на годовом горизонте. В процессе анализа применялись предположения о параллельном сдвиге кривой доходности по всем типам активов и обязательств, а также о равенстве данного сдвига 3 процентным пунктам для всех финансовых инструментов, независимо от валюты, в которой они номинированы. Кроме того, при анализе применялось допущение о одновременном изменении всех типов рыночных ставок в начале финансового года, при последующей их фиксации на достигнутых уровнях в течение всего отчетного периода. Все прочие факторы считались неизменными. При проведении анализа чувствительности по состоянию на 31 декабря 2008 года использовалось предположение о параллельном сдвиге рыночных кривых доходности на 5 процентных пунктов.

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +5%	Процентная ставка -5%
Влияние на прибыль до налогообложения:				
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	(1,851)	1,851	(1,784)	1,784
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(279)	279	(2,803)	2,803
Средства в банках	7,811	(7,811)	923	(923)
Кредиты, предоставленные клиентам	20,252	(20,252)	47,008	(47,008)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,510	(5,510)	729	(729)
Финансовые обязательства				
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	(229)	229	(4,733)	4,733
Средства банков и иных финансовых учреждений, субординированный заем	(8,762)	8,762	(13,134)	13,134
Средства клиентов	(14,796)	14,796	(15,969)	15,969
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(818)	818
Влияние на прибыль до налогообложения, нетто	7,656	(7,656)	9,419	(9,419)
Влияние на капитал:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(1,255)	1,255	(7,922)	8,783
Влияние на капитал, нетто	6,401	(6,401)	1,497	(636)

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.

Для снижения валютного риска Банк применяет следующие инструменты: процедуры внутреннего контроля, лимиты по открытой валютной позиции. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным Национальным банком.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	BYR	USD 1USD= BYR 2,863	EUR 1EUR= BYR 4,106.11	RUB 1RUB= BYR 94.66	Прочие валюты	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	51,910	12,493	7,988	3,757	91	76,239
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	3,187	-	7,234	-	10,421
Производные финансовые инструменты	17,888	152	-	-	-	18,040
Средства в банках	183,051	120,250	39,894	7,631	105	350,931
Кредиты, предоставленные клиентам	566,989	670,570	90,598	3,425	-	1,331,582
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	184,071	26,079	-	362	-	210,512
Прочие финансовые активы	5,930	32	25	9	-	5,996
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,009,839	832,763	138,505	22,418	196	2,003,721
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Производные финансовые инструменты	2,703	77	-	-	-	2,780
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	-	12,227	-	-	-	12,227
Средства банков и иных финансовых учреждений	110,480	270,478	50,934	5,287	-	437,179
Субординированный заем	-	14,315	-	-	-	14,315
Средства клиентов	389,472	369,033	230,185	19,413	35	1,008,138
Выпущенные долговые ценные бумаги	1	46,390	14,760	-	-	61,151
Прочие финансовые обязательства	5,904	116	20	2	-	6,042
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	508,560	712,636	295,899	24,702	35	1,541,832
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	501,279	120,127	(157,394)	(2,284)	161	

Производные финансовые инструменты с иностранной валютой

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

	BYR	USD 1USD= BYR 2,863	EUR 1EUR= BYR 4,106.11	RUB 1RUB= BYR 94.66	Прочие валюты	31 декабря 2009 года Итого
Требования по производным финансовым инструментам	-	230,089	149,873	11,460	-	391,422
Обязательства по производным финансовым инструментам	(233,268)	(161,493)	(8,212)	(7,169)	-	(410,142)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(233,268)	68,596	141,661	4,291	-	
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	268,011	188,723	(15,733)	2,007	161	

	BYR	USD 1USD= BYR 2,200	EUR 1EUR= BYR 3,077.14	RUB 1RUB= BYR 76.89	Прочие валюты	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	44,698	8,227	4,218	3,366	39	60,548
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	24,227	31,832	2,942	-	59,001
Производные финансовые инструменты	810	532	-	-	-	1,342
Средства в банках	23,631	53,894	20,603	3,708	214	102,050
Кредиты, предоставленные клиентам	395,141	542,864	63,243	6,196	2,931	1,010,375
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	164,236	-	-	123	-	164,359
Прочие финансовые активы	838	211	-	141	-	1,190
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	629,354	629,955	119,896	16,476	3,184	1,398,865
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Производные финансовые инструменты	1,274	489	-	-	-	1,763
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	80,000	14,662	-	-	-	94,662
Средства банков и иных финансовых учреждений	99,062	347,617	69,695	13	-	516,387
Субординированный заем	-	11,000	-	-	-	11,000
Средства клиентов	231,050	150,093	115,593	18,417	81	515,234
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,339	33,300	22	-	-	49,661
Прочие финансовые обязательства	5,709	88	13	1	-	5,811
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	433,434	557,249	185,323	18,431	81	1,194,518
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	195,920	72,706	(65,427)	(1,955)	3,103	

Производные финансовые инструменты с иностранной валютой

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

	BYR	USD 1USD= BYR 2,200	EUR 1EUR= BYR 3,077.14	RUB 1RUB= BYR 76.89	Прочие валюты	31 декабря 2008 года Итого
Требования по производным финансовым инструментам	-	62,415	79,852	4,570	12,956	159,793
Обязательства по производным финансовым инструментам	(22,971)	(97,998)	(24,617)	-	(15,783)	(161,369)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(22,971)	(35,583)	55,235	4,570	(2,827)	
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	172,949	37,123	(10,192)	2,615	276	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к ослаблению на 30% и укреплению на 10% курса национальной валюты по отношению к доллару США, евро и российскому рублю. Указанные предполагаемые изменения курсов представляют собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов, которая используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на ожидаемую величину по сравнению с действующими.

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	USD/BYR +30%	USD/BYR -10%	USD/BYR +30%	USD/BYR -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	56,617	(18,872)	11,137	(3,712)
Влияние на капитал	56,617	(18,872)	11,137	(3,712)

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	EUR/BYR +30%	EUR/BYR -10%	EUR/BYR +30%	EUR/BYR -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(4,720)	1,573	(3,058)	1,019
Влияние на капитал	(4,720)	1,573	(3,058)	1,019

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	RUB/BYR +30%	RUB/BYR -10%	RUB/BYR +30%	RUB/BYR -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	602	(201)	785	(262)
Влияние на капитал	602	(201)	785	(262)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах по анализу чувствительности к процентному и валютному риску 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 обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банк 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.

Ценовой риск

Ценовой 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 подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на финансовые инструменты, находящиеся в торговом портфеле Банка, а также специфических изменений в финансовом состоянии конкретных эмитентов.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков.

В рамках совершенствования методик количественной оценки риска в Банке внедрена модель Value-at-Risk в отношении фондовых долевых активов. Результаты оценки на постоянной основе представляются руководству и используются при принятии управленческих решений. По состоянию на 31 декабря 2009 года размер вероятных дневных потерь по портфелю долевых инструментов, которые не будут превышены с вероятностью 95%, составил BYR 168 млн. руб.

На этапе сценарного анализа (стресс-тестирования) Банком также применяется двойственный подход к оценке, который заключается в параллельном использовании упрощенных подходов, позволяющих агрегировать стрессовые оценки по всем видам риска, а также более продвинутых методик, дающих возможность точнее учесть воздействие рыночных факторов на деятельность Банка. В соответствии с внутренней методикой стресс-тестирования величина возможных шоковых потерь по долевым инструментам по состоянию на 31 декабря 2009 года составила BYR 3,998 млн. руб. В качестве сценария использовалось максимальное негативное изменение индекса Московской межбанковской валютной биржи за 10 идущих подряд торговых дней (42.3%), зафиксированное за период наблюдений с 1998 года.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на ценные бумаги на 3% на основе суммы вложений в ценные бумаги на отчетную дату:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Повышение цен на ценные бумаги на 3%	Снижение цен на ценные бумаги на 3%	Повышение цен на ценные бумаги на 3%	Снижение цен на ценные бумаги на 3%
Влияние на прибыль до налогообложения	847	(847)	2,402	(2,402)
Влияние на капитал	7,162	(7,162)	7,333	(7,333)

32. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА И ВЛИЯНИЕ МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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