

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА:	
Отчет о прибыли и убытках	4
Отчет о совокупном доходе	5
Бухгалтерский баланс	6
Отчет об изменении капитала	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-69

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

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

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк» (далее – ОАО «Белгазпромбанк» или «Банк») по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

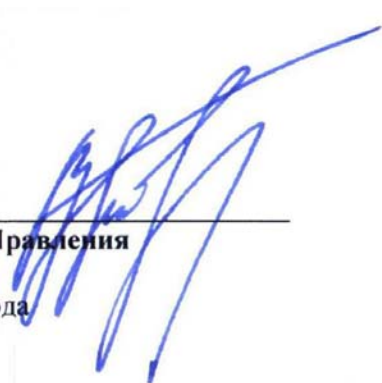
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения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

Руководство также несет ответственность за:


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

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена 18 марта 2011 года Председателем Правления ОАО «Белгазпромбанк».

От имени Правления Банка:



Председатель Правления
В.Д. Бабарико
18 марта 2011 года
Минск



Главный бухгалтер
Т.М. Пивовар
18 марта 2011 года
Минск

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Совету директоров и акционерам Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк» (далее – ОАО «Белгазпромбанк» или «Банк»), которая включает бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2010 года и соответствующие отчеты о прибыли и убытках, о совокупном доходе, об изменении капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочие пояснения.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

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

Deloitte & Touche


18 марта 2011 года
Минск


ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы	5, 30	272,951	242,500
Процентные расходы	5, 30	<u>(123,993)</u>	<u>(134,985)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		148,958	107,515
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 30	(24,051)	(31,227)
Восстановление ранее списанных активов		<u>8,239</u>	<u>620</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		133,146	76,908
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	22,115	23,047
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8	29,445	24,661
Доходы по услугам и комиссии	9, 30	63,280	52,312
Расходы по услугам и комиссии	9	(11,899)	(7,741)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		136	(159)
Формирование прочих резервов	6	(3,814)	(660)
Прочие доходы	10	<u>5,542</u>	<u>4,427</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>104,805</u>	<u>95,887</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		237,951	172,795
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 30	<u>(117,679)</u>	<u>(81,492)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		120,272	91,303
Расходы по налогам на прибыль	12	<u>(29,265)</u>	<u>(19,329)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u><u>91,007</u></u>	<u><u>71,974</u></u>

От имени Правления Банка:


 Председатель Правления
 В.Д. Бабарико
 18 марта 2011 года
 Минск


 Главный бухгалтер
 Т.М. Пивовар
 18 марта 2011 года
 Минск


Примечания на стр. 10-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»


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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	<u>91,007</u>	<u>71,974</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		
Убытки, перенесенные из совокупной прибыли в отчет о прибыли и убытках при выбытии инвестиций, имеющихс в наличии для продажи	75	276
Изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихс в наличии для продажи	<u>-</u>	<u>(75)</u>
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u>75</u>	<u>201</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u><u>91,082</u></u>	<u><u>72,175</u></u>

От имени Правления Банка:



Председатель Правления
В.Д. Бабарико
18 марта 2011 года
Минск



Главный бухгалтер
Т.М. Пивовар
18 марта 2011 года
Минск

Примечания на стр. 10-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	13	216,642	95,829
Драгоценные металлы		1,243	632
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14, 30	134,913	10,421
Производные финансовые инструменты, активы	15	44,349	18,040
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	16, 30	161,454	350,931
Кредиты, предоставленные клиентам	17, 30	1,784,181	1,331,582
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18	106,529	210,512
Внеоборотные активы в наличии для продажи	19	2,925	12,882
Основные средства и нематериальные активы	20	74,477	56,342
Прочие активы	21	49,007	13,067
ИТОГО АКТИВЫ		2,575,720	2,100,238
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Производные финансовые инструменты, обязательства	15, 30	3,056	2,780
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	22	6,403	12,227
Средства банков и иных финансовых учреждений	23, 30	547,589	437,179
Средства клиентов	24, 30	1,107,931	1,008,138
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	239,169	61,151
Обязательства по текущим налогам на прибыль		9,829	1,255
Обязательства по отложенным налогам на прибыль	12	787	1,762
Прочие обязательства	26	23,664	9,867
Субординированный заем	27, 30	15,000	14,315
Итого обязательства		1,953,428	1,548,674
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	28	434,316	434,316
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	(75)
Нераспределенная прибыль		187,976	117,323
Итого капитал		622,292	551,564
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,575,720	2,100,238

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
В.Д. Бабарико
18 марта 2011 года
Минск

Главный бухгалтер
Т.М. Пивовар
18 марта 2011 года
Минск


Примечания на стр. 10-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»


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

	Примечания	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2008 года		226,641	(276)	55,020	281,385
Увеличение уставного капитала за счет выпуска обыкновенных акций		207,675	-	-	207,675
Итого совокупный доход за год		-	201	71,974	72,175
Дивиденды объявленные	28	-	-	(9,671)	(9,671)
31 декабря 2009 года		434,316	(75)	117,323	551,564
Итого совокупный доход за год		-	75	91,007	91,082
Дивиденды объявленные	28	-	-	(20,354)	(20,354)
31 декабря 2010 года		<u>434,316</u>	<u>-</u>	<u>187,976</u>	<u>622,292</u>

От имени Правления Банка:



 Председатель Правления
 В.Д. Бабарико
 18 марта 2011 года
 Минск



 Главный бухгалтер
 Т.М. Пивовар
 18 марта 2011 года
 Минск

Примечания на стр. 10-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		120,272	91,303
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		24,051	31,227
Формирование прочих резервов		3,814	660
Амортизация основных средств и нематериальных активов		6,446	4,308
(Прибыль)/убыток от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(136)	159
Убыток/(прибыль) от выбытия объектов основных средств, нематериальных и прочих активов		196	(376)
Формирование/(восстановление) обязательств по оплате труда		1,941	(82)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(12,404)	3,878
Курсовые разницы, нетто		(8,888)	(3,573)
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(26,033)	(15,681)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		109,259	111,823
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Минимальные обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		11,779	1,979
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		(61,925)	22,255
Драгоценные металлы		(611)	14
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(120,432)	61,392
Кредиты, предоставленные клиентам		(452,537)	(185,970)
Прочие активы		(19,382)	2,757
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			-
Кредиты Национального банка Республики Беларусь		(6,341)	(86,520)
Средства банков и иных финансовых учреждений		25,123	(218,006)
Средства клиентов		96,668	387,105
Прочие обязательства		8,395	519
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(410,004)	97,348
Налоги на прибыль уплаченные		(21,666)	(17,193)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(431,670)	80,155

Примечания на стр. 10-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(37,283)	(26,111)
Поступления от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		280	414
Поступления от реализации внеоборотных активов в наличии для продажи		16,281	10,066
Поступления от погашения/(приобретение) инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, нетто		<u>104,279</u>	<u>(43,457)</u>
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>83,557</u>	<u>(59,088)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала за счет выпуска обыкновенных акций		-	207,675
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг, нетто		174,145	3,055
Погашение кредитов международных финансовых организаций		(26,271)	(21,673)
Получение кредитов международных финансовых организаций		97,085	56,840
Дивиденды уплаченные		<u>(20,354)</u>	<u>(9,671)</u>
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>224,605</u>	<u>236,226</u>
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(123,508)	257,293
Влияние изменения курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		742	5,515
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	<u>411,280</u>	<u>148,472</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	<u><u>288,514</u></u>	<u><u>411,280</u></u>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 123,009 млн. руб. и 259,563 млн. руб., соответственно.

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.

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
В.Д. Бабарико
18 марта 2011 года
Минск

Главный бухгалтер
Т.М. Пивовар
18 марта 2011 года
Минск

Примечания на стр. 10-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» (далее – ОАО «Белгазпромбанк» или «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 ЗАО «Газпромбанк» (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 лицензии на осуществление банковской деятельности № 8, выданной 27 октября 2006 года Национальным банком. 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: 220121, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Притыцкого 60/2.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов в системе Банка функционировало 8 региональных филиалов, расположенных на территории Республики Беларусь.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов структура уставного капитала Банка была представлена следующим образом:

Акционеры	%
ОАО «Газпром» (Российская Федерация)	49.02
«Газпромбанк» (ОАО) (Российская Федерация)	49.02
ОАО «Белтрансгаз» (Республика Беларусь)	1.43
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	0.53
Прочие	менее 0.01
Итого	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 18 марта 2011 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

Настоящая финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей («млн. руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и некоторых неденежных статей, приобретенных до 31 декабря 2005 года, которые учтены в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» («МСБУ 29»). Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

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

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с белорусскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи бухгалтерского баланса в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению активов или погашению обязательств в течение 12 месяцев после даты баланса (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты баланса (долгосрочные) представлена в Примечании 33.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибыли и убытках, за исключением случаев когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

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

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

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

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

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссий

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

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовый актив классифицируется по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если он либо предназначен для торговли, либо определен в данную категорию при первоначальном признании. Банк учитывает в данной категории торговые ценные бумаги, предназначенные для торговли, и производные финансовые инструменты.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибыли и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Акции и облигации, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, не обращающиеся на организованных рынках, отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибыли или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

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

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), а именно валютные форвардные контракты, для управления валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 15.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

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

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

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

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

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в бухгалтерском балансе только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением кредитов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными кредиты и дебиторская задолженность списываются за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм отражаются в прибыли и убытках по мере поступления.

Кредиты с пересмотренными условиями

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

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

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

Списание кредитов

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

Прекращение признания финансовых активов

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевые инструменты

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

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

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

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

Аренда

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

Банк как арендодатель

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

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

Банк как арендатор

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

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

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

Основные средства

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

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Здания и сооружения	1%	1%
Компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование	10-20%	10-20%
Транспортные средства	14%	14%
Нематериальные активы	10-20%	10-20%

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

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

Списание нематериальных активов

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

Обесценение материальных и нематериальных активов

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

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

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

Резервы

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

Условные обязательства

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

Функциональная валюта

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

Иностранная валюта

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

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

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

Залоговое обеспечение

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

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

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

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

Основные источники неопределенности в оценках

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

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

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

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов

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

Сроки полезного использования основных средств

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

Примененные Банком новые и пересмотренные МСФО

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в 2009 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году) оказывают влияние на Банк, поскольку конечной контролирующей стороной Банка является ОАО «Газпром», контрольный пакет акций которого принадлежит Правительству Российской Федерации. Организации, которые находятся под контролем либо существенным влиянием Российской Федерации, являются связанными сторонами Банка. Банк планирует не применять данное исключение и раскрывать информацию об операциях со связанными сторонами в полном объеме.

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

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

4. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В 2010 году руководство Банка установило, что отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009, не был представлен надлежащим образом в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, по следующей причине: в «Денежные средства и их эквиваленты» не были включены некоторые остатки на корреспондентских счетах в банках, не ограниченные в использовании.

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

	Первоначально отражено	Сумма корректировки	Пересмотрено
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2008 года	119,867	28,605	148,472
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2009 года	177,932	233,348	411,280
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	(124,588)	204,743	80,155
(Увеличение)/уменьшение средств в банках и иных финансовых учреждениях за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	(182,488)	204,743	22,255

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по активам, которые обесценены на групповой основе	159,835	149,552
Процентные доходы по активам, которые обесценены индивидуально	81,550	57,061
Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	15,325	16,688
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>16,241</u>	<u>19,199</u>
Итого процентные доходы	<u>272,951</u>	<u>242,500</u>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	240,083	206,554
Проценты по средствам в банках	15,325	16,688
Прочие процентные доходы	<u>1,302</u>	<u>59</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>256,710</u>	<u>223,301</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	14,482	17,942
Проценты по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убытки	<u>1,759</u>	<u>1,257</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>16,241</u>	<u>19,199</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>123,993</u>	<u>134,985</u>
Итого процентные расходы	<u>123,993</u>	<u>134,985</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	80,715	76,069
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений, кредитам Национального банка и субординированному займу	27,935	53,443
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	<u>15,343</u>	<u>5,473</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>123,993</u>	<u>134,985</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>148,958</u>	<u>107,515</u>

6. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Кредиты, предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2008 года	25,113
Формирование резервов	31,227
Списание активов	<u>(11,601)</u>
31 декабря 2009 года	44,739
Формирование резервов	24,051
Списание активов	<u>(16,365)</u>
31 декабря 2010 года	<u><u>52,425</u></u>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии и прочие условные обязательства	Итого
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	311	284	595
Формирование резервов	995	2,819	3,814
Использование резервов на исполнение обязательств	<u>-</u>	<u>(228)</u>	<u>(228)</u>
31 декабря 2010 года	<u><u>1,306</u></u>	<u><u>2,875</u></u>	<u><u>4,181</u></u>

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

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Торговые операции, нетто	13,227	19,474
Курсовые разницы, нетто	<u>8,888</u>	<u>3,573</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u><u>22,115</u></u>	<u><u>23,047</u></u>

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам	23,678	18,070
Чистая прибыль по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,767	6,591
Итого прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	29,445	24,661

9. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Доходы по услугам и комиссии		
Расчетные и кассовые операции с клиентами	34,369	25,205
Операции с пластиковыми картами	17,333	11,046
Сделки с иностранной валютой	7,608	13,603
Документарные операции	3,376	1,396
Межбанковские расчеты	150	660
Прочие	444	402
Итого доходы по услугам и комиссии	63,280	52,312
Расходы по услугам и комиссии		
Операции с пластиковыми картами	6,826	4,303
Документарные операции	2,084	1,022
Ведение банковских счетов	1,597	1,451
Операции с ценными бумагами	485	499
Сделки с иностранной валютой и кассовые операции	426	277
Прочие	481	189
Итого расходы по услугам и комиссии	11,899	7,741

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Штрафы и неустойки	4,306	1,759
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	400	384
Прочие	836	2,284
Итого прочие доходы	5,542	4,427

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Расходы по оплате труда	53,154	33,932
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения	13,001	10,376
Амортизация основных средств и нематериальных активов	6,446	4,308
Аренда и обслуживание зданий и оборудования	5,473	4,529
Расходы по использованию автоматизированной системы межбанковских и международных расчетов	5,373	3,716
Отчисления в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	5,240	3,595
Канцтовары и офисные расходы	4,547	3,346
Вознаграждение членам Совета директоров и Ревизионной комиссии	3,400	1,616
Расходы на рекламу	2,998	1,479
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	2,916	1,920
Расходы на связь и коммуникации	1,564	1,318
Расходы на обслуживание программного обеспечения банковских систем	1,534	1,053
Информационные и консультационные услуги	1,533	1,057
Расходы по безопасности	1,416	989
Налоги, кроме налогов на прибыль	1,390	2,717
Расходы на содержание транспорта и топливо	1,157	798
Прочие расходы	6,537	4,743
Итого операционные расходы	117,679	81,492

12. НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ

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

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы. Основные источники не учитываемых при налогообложении расходов включает расходы сверх установленных норм. Основные суммы необлагаемого дохода относятся к операциям с ценными бумагами, выпущенными белорусским правительством, организациями и банками.

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

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

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

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Основные средства и нематериальные активы	3,951	1,905
Прочие обязательства	2,044	1,602
Прочие активы	948	596
Выпущенные долговые ценные бумаги	449	-
Наращенные процентные доходы	-	(6,424)
Средства в банках	(182)	(618)
Резервы по операциям с гарантиями и аккредитивами	(551)	(382)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(582)	(638)
Кредиты, предоставленные клиентам	(2,601)	55
Производные финансовые инструменты	(4,263)	2,142
Чистые отложенные налоговые обязательства	(787)	(1,762)
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	-
Чистые отложенные налоговые обязательства	(787)	(1,762)

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Прибыль до налогообложения	<u>120,272</u>	<u>91,303</u>
Налог по установленной ставке (26.28%)	31,607	23,994
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	-	(53)
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	6,255	2,443
Налоговый эффект доходов, не подлежащих налогообложению, и прочих вычетов	(6,064)	(6,422)
Эффект изменения налогооблагаемой базы основных средств вследствие переоценки, проведенной для целей налогообложения	(2,458)	(633)
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	<u>(75)</u>	<u>-</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>29,265</u>	<u>19,329</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль (Возмещение)/расход по отложенному налогу на прибыль, признанный в отчете о прибыли и убытках	30,240	17,567
	<u>(975)</u>	<u>1,762</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>29,265</u>	<u>19,329</u>
	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Отложенные налоговые обязательства		
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	1,762	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	<u>(975)</u>	<u>1,762</u>
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	<u>787</u>	<u>1,762</u>

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	133,266	25,245
Наличные средства в кассе	75,565	50,994
Остаток на счете обязательных резервов в Национальном банке	<u>7,811</u>	<u>19,590</u>
Итого денежные средства и счета в Национальном банке	<u>216,642</u>	<u>95,829</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 2010 года	31 декабря 2009 года
Денежные средства и счета в Национальном банке	216,642	95,829
Средства в банках и иных финансовых учреждениях с первоначальным сроком погашения до 90 дней	<u>79,683</u>	<u>335,041</u>
За вычетом суммы минимальных обязательных резервов, размещенных в Национальном банке	<u>(7,811)</u>	<u>(19,590)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u><u>288,514</u></u>	<u><u>411,280</u></u>

14. 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:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Облигации:			
Облигации казначейства США	1.25%	72,169	-
Еврооблигации, выпущенные белорусскими банками	9.95%	27,467	-
Еврооблигации, выпущенные Министерством Финансов Республики Беларусь	8.75%	31,897	-
Еврооблигации ОАО «Газпром» (Россия)	8.63%	-	3,187
Акции:			
Акции российских компаний		2,227	4,530
Акции российских банков		<u>1,153</u>	<u>2,704</u>
Итого ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		<u><u>134,913</u></u>	<u><u>10,421</u></u>

15. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки форвард с иностранной валютой:			
USD/BYR	USD 167,356,069	38,730	(3,002)
EUR/BYR	EUR 27,255,785	5,491	-
BYR/USD	BYR 5,463,271,000	81	-
EUR/USD	EUR 12,500,000	23	(31)
USD/EUR	USD 668,300	19	-
USD/GBP	USD 3,100,744	5	-
RUB/USD	RUB 213,521,000	-	(8)
GBP/USD	GBP 2,000,000	-	(15)
Итого производные финансовые инструменты		44,349	(3,056)

По состоянию на 31 декабря 2010 года производные финансовые инструменты включают сделки форвард с иностранной валютой, заключенные с Национальным банком, справедливой стоимостью 44,223 млн. руб. (активы) и 3,002 млн. руб. (обязательства).

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

	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты/контрактной стоимости приобретаемых ценных бумаг)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки форвард 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		18,040	(2,780)

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).

16. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Срочные депозиты	81,696	213,256
Корреспондентские счета и счета до востребования	44,526	125,461
Расчеты с Белорусской валютно-фондовой биржей	35,232	12,214
Итого средства в банках	161,454	350,931

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав средств в банках входили средства, размещенные в двух банках на общую сумму 194,057 млн. руб., задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов средства в банках включали гарантийные депозиты по расчетам с использованием пластиковых карт международных платежных систем и по операциям с ценными бумагами в сумме 75 млн. руб. и 15,090 млн. руб., соответственно.

17. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Кредиты выданные	1,792,374	1,328,866
Чистые инвестиции в финансовую аренду	44,232	47,455
	1,836,606	1,376,321
За минусом резервов под обесценение	(52,425)	(44,739)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	1,784,181	1,331,582

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

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 2010 года	31 декабря 2009 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	478,793	311,650
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и прав на него	288,921	191,417
Кредиты, обеспеченные залогом прав на дебиторскую задолженность	282,993	172,636
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	263,198	87,978
Кредиты, обеспеченные поручительствами физических лиц	200,682	189,175
Кредиты, обеспеченные гарантиями компаний	31,150	88,722
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами	10,245	-
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств или гарантийным депозитом	2,689	126,589
Кредиты, обеспеченные прочими и смешанными видами обеспечения	277,935	208,154
	<u>1,836,606</u>	<u>1,376,321</u>
За минусом резервов под обесценение	<u>(52,425)</u>	<u>(44,739)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u><u>1,784,181</u></u>	<u><u>1,331,582</u></u>
	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Анализ по секторам:		
Промышленность	632,200	281,741
Физические лица	491,971	435,858
Торговля	438,920	284,696
Транспортировка газа	75,494	180,588
Строительство	49,216	62,290
Недвижимость	45,734	68,357
Транспорт и связь	40,873	37,918
Лизинговые компании	27,291	13,803
Связь и информационные услуги	9,730	6,036
Сельское хозяйство	5,505	1,167
Прочие	19,672	3,867
	<u>1,836,606</u>	<u>1,376,321</u>
За минусом резервов под обесценение	<u>(52,425)</u>	<u>(44,739)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u><u>1,784,181</u></u>	<u><u>1,331,582</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были выданы кредиты трем заемщикам на общую сумму 344,683 млн. руб. до вычета резерва, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

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.

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 2010 года	31 декабря 2009 года
Кредитование недвижимости	114,544	75,119
Пластиковые карты	109,123	90,784
Потребительские кредиты Delay	104,092	73,257
Потребительские кредиты	78,679	86,953
Автокредитование	73,473	95,833
Микрокредитование индивидуальных предпринимателей	11,388	13,270
Прочие	672	642
	<u>491,971</u>	<u>435,858</u>
За минусом резервов под обесценение	<u>(13,237)</u>	<u>(10,762)</u>
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	<u><u>478,734</u></u>	<u><u>425,096</u></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 2010 и 2009 годов:

	31 декабря 2010 года		
	Кредиты до вычета резервов под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резервов под обесценение
Кредиты, оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе	820,202	(31,410)	788,792
Кредиты, оцениваемые на обесценение на групповой основе	<u>1,016,404</u>	<u>(21,015)</u>	<u>995,389</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u><u>1,836,606</u></u>	<u><u>(52,425)</u></u>	<u><u>1,784,181</u></u>
	31 декабря 2009 года		
	Кредиты до вычета резервов под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резервов под обесценение
Кредиты, оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе	370,943	(21,655)	349,288
Кредиты, оцениваемые на обесценение на групповой основе	<u>1,005,378</u>	<u>(23,084)</u>	<u>982,294</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u><u>1,376,321</u></u>	<u><u>(44,739)</u></u>	<u><u>1,331,582</u></u>

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Менее одного года	26,594	31,678
От одного до пяти лет	<u>28,233</u>	<u>31,239</u>
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом неполученного финансового дохода	<u>54,827</u> (10,595)	<u>62,917</u> (15,462)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u><u>44,232</u></u>	<u><u>47,455</u></u>
Текущая часть	20,516	20,452
Долгосрочная часть	<u>23,716</u>	<u>27,003</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u><u>44,232</u></u>	<u><u>47,455</u></u>

18. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2010 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2009 года
Облигации, выпущенные белорусскими банками, в белорусских рублях	11.5% - 12%	76,459	19%	29,708
Облигации, выпущенные местными органами власти	11.5%	30,000		-
Государственные долгосрочные облигации		-	11%	154,293
Облигации, выпущенные белорусскими банками, в долларах США		-	11%	26,079
Паи в инвестиционных фондах		-		362
Прочие некотируемые долевые инструменты		<u>70</u>		<u>70</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u><u>106,529</u></u>		<u><u>210,512</u></u>

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 23).

19. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Внеоборотные активы в наличии для продажи представлены недвижимостью и транспортными средствами, полученными в качестве отступного по кредитам.

Банк активно продает данное имущество, ведет переговоры с потенциальными покупателями, а также осуществляет поиск новых покупателей, в том числе оптовых. Руководство Банка ожидает, что все внеоборотные активы, отраженные в финансовой отчетности как предназначенные для продажи, будут реализованы в течение 2011 года.

20. 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 2008 года	23,019	15,462	2,939	2,218	5,165	48,803
Поступления	-	-	-	19,527	3,610	23,137
Переводы между категориями	4,876	6,336	579	(12,081)	290	-
Выбытия	-	(612)	(132)	-	(1,179)	(1,923)
На 31 декабря 2009 года	27,895	21,186	3,386	9,664	7,886	70,017
Поступления	-	-	-	21,134	3,795	24,929
Переводы между категориями	14,670	9,057	1,009	(25,677)	941	-
Выбытия	(180)	(591)	(274)	(62)	(549)	(1,656)
На 31 декабря 2010 года	42,385	29,652	4,121	5,059	12,073	93,290
Накопленная амортизация, пересчитанная на эффект гиперинфляции						
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
Начисления за период	818	3,001	498	-	2,129	6,446
Списано при выбытии	(25)	(492)	(243)	-	(548)	(1,308)
На 31 декабря 2010 года	3,635	10,510	1,640	-	3,028	18,813
Остаточная стоимость						
31 декабря 2010 года	38,750	19,142	2,481	5,059	9,045	74,477
31 декабря 2009 года	25,053	13,185	2,001	9,664	6,439	56,342

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по реализованным внеоборотным активам для продажи	8,999	4,554
Расчеты по пластиковым карточкам	5,041	131
Начисленные комиссионные доходы и неустойки	3,280	283
Прочие дебиторы	4,399	1,339
	<hr/>	<hr/>
За вычетом резерва под обесценение	(1,306)	(311)
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие финансовые активы	20,413	5,996
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата за приобретаемые основные средства и прочие активы	19,204	4,218
Налоги к возмещению и предоплаты по налогам, кроме налогов на прибыль	6,197	1,541
Материалы на складе	612	600
Предоплаченные расходы и прочие нефинансовые активы	2,581	712
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие активы	49,007	13,067
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

22. КРЕДИТЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Кредиты Национального банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Кредит Национального банка для финансирования малого и среднего бизнеса за счет средств международных финансовых организаций	6,403	12,227
	<hr/>	<hr/>
Итого кредиты Национального банка	6,403	12,227
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов кредиты Национального банка включают долгосрочный кредит со сроком погашения каждого транша до 36 месяцев, выданный Национальным банком в долларах США за счет средств Европейского банка реконструкции и развития («ЕБРР») для финансирования малого и среднего бизнеса в Республике Беларусь. Процентная ставка по кредиту является плавающей и привязана к ставке LIBOR.

23. СРЕДСТВА БАНКОВ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Кредиты банков и небанковских финансовых организаций	293,865	190,265
Кредиты, полученные от Европейского банка реконструкции и развития («ЕБРР»)	130,802	116,360
Корреспондентские счета и счета до востребования других банков	62,858	27,098
Кредиты, полученные от Европейского фонда Юго-Восточной Европы («EFSE»)	59,055	-
Кредит, полученный от Международной Финансовой Корпорации («МФК»)	1,009	4,286
Кредиты, полученные по соглашениям РЕПО	-	99,170
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	547,589	437,179

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав средств банков и иных финансовых учреждений включены кредиты на сумму 399,914 млн. руб., полученные от четырех банков и небанковских финансовых организаций, что представляет значительную концентрацию (73% от общей суммы).

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 2009 года обязательства по соглашениям РЕПО были обеспечены государственными долгосрочными облигациями, принадлежащими Банку (Примечание 18).

24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Срочные депозиты	602,294	640,910
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	505,637	367,228
Итого средства клиентов	1,107,931	1,008,138

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов средства клиентов на сумму 260,079 млн. руб. (23% от общей суммы) и 319,321 млн. руб. (32% от общей суммы) составляют остатки на счетах трех клиентов, что представляет значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов счета клиентов на сумму 16,014 млн. руб. и 28,049 млн. руб., соответственно, удерживались в качестве обеспечения по аккредитивам, гарантиям и кредитам, предоставленным Банком.

Анализ по секторам:	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Физические лица	477,542	364,906
Торговля	172,504	139,157
Промышленность	145,756	162,114
Транспортировка газа	140,435	201,973
Инвестиции и операции с недвижимостью	51,165	43,182
Лизинг	34,154	32,925
Строительство	25,997	20,680
Транспорт и связь	23,425	10,758
Страхование и финансовые услуги	14,147	14,367
Прочие	22,806	18,076
Итого средства клиентов	1,107,931	1,008,138

25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Облигации	239,169	61,150
Векселя	-	1
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	239,169	61,151

Держателями облигаций, выпущенных банком, являются физические и юридические лица.

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по оплате труда работникам	7,133	5,192
Расчеты по приобретаемым основным средствам и прочим активам	587	-
Расчеты по прочим банковским операциям и начисленные расходы	8,756	850
Итого прочие финансовые обязательства	16,476	6,042
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	2,875	284
Налоги к уплате, кроме налогов на прибыль	2,414	1,513
Задолженность по взносам в фонд защиты вкладов	1,407	1,075
Предоплаты полученные	154	953
Прочие нефинансовые обязательства	338	-
Итого прочие обязательства	23,664	9,867

Движение резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, представлено в Примечании 6.

27. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

Банком был получен от ОАО «Газпромбанк» субординированный заем в сумме 5 млн. долларов США, что по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов составляет 15,000 млн. руб. и 14,315 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.

28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, 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).

Все простые акции относятся к одному классу и имеют один голос. Привилегированные акции не имеют голоса. Привилегированные акции дают право на получение ежегодных дивидендов, размер которых определяется ежегодным собранием акционеров, но не может составлять менее 1% от номинальной стоимости акций.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, Банк объявил и выплатил дивиденды по простым и привилегированным акциям в размере 20,354 млн. руб. и 9,671 млн. руб., что составляет 0.05 руб. и 0.04 руб. на одну акцию, по итогам 2009 и 2008 годов, соответственно.

Подлежащие распределению среди акционеров Банка средства ограничены суммой накопленной прибыли по данным отчетности Банка, составленной в соответствии с белорусскими правилами бухгалтерского учета. По данным этой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов накопленная прибыль составляла 148,367 млн. руб. и 86,219 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.

29. УСЛОВНЫЕ 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 2010 и 2009 годов номинальные суммы или суммы согласно договорам условных обязательств и обязательств по кредитам составляли:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Выпущенные гарантии и аналогичные обязательства	37,586	21,594
Аккредитивы покрытые	10,185	22,887
Аккредитивы непокрытые	81,313	328
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, расторгаемые	94,499	108,136
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, нерасторгаемые	169,005	31,495
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>392,588</u>	<u>184,440</u>

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По мнению руководства, в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Пенсионные выплаты – В соответствии с законодательством Республики Беларусь все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов 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 2010 года Банк имел контрактные обязательства на сумму, эквивалентную 29,200,000 долларам США, в соответствии с договором о совместной деятельности по реализации инвестиционного проекта (строительство многоэтажного здания административного назначения с подземными гаражами-стоянками, которое будет использоваться впоследствии в качестве головного офиса Банка в Минске). Срок действия контракта установлен запланированной датой ввода объекта в эксплуатацию – декабрь 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2010 Банк осуществил выплаты по договору в сумме 1,585,483 доллара США, отраженные в составе предоплаты за основные средства (Примечание 21).

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

Обязательства по договорам операционной аренды – По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов у Банка не было нерасторгаемых соглашений операционной аренды.

Прочие условные обязательства – По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк имел условные обязательства, связанные с предоставлением гарантии по расчетам в карточной системе MasterCard, на сумму 1,161 млн. руб. и 1,108 млн. руб., соответственно.

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.

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,440	134,913	7,063	10,421
- акционеры			3,187	
- компании под общим контролем	2,440		3,876	
Средства в банках	59,556	161,454	6,169	350,931
- акционеры	5,925		5,149	
- компании под общим контролем	53,631		1,020	
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резервов под обесценение	81,118	1,836,606	4,849	1,376,321
- компании под общим контролем	76,369			
- ключевой управленческий персонал	4,749		4,849	
Резервы под обесценение	1,076	52,425	123	44,739
- компании под общим контролем	948			
- ключевой управленческий персонал	128		123	
Производные финансовые инструменты (обязательства)	-	3,056	77	2,780
- акционеры	-		77	
Средства банков и иных финансовых учреждений	178,123	547,589	169,292	437,179
- акционеры	139,198		68,201	
- компании под общим контролем	38,925		101,091	
Средства клиентов	279,121	1,107,931	125,573	1,008,138
- акционеры	22		73	
- компании под общим контролем	273,421		120,879	
- ключевой управленческий персонал	5,678		4,621	
Субординированный заем	15,000	15,000	14,315	14,315
- акционеры	15,000		14,315	
Условные обязательства	815	392,588	100	184,440
- компании под общим контролем	80			
- ключевой управленческий персонал	735		100	

Следующие операции со связанными сторонами были включены в отчет о прибыли и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года		Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	11,275	272,951	793	242,500
- акционеры	248		8	
- компании под общим контролем	10,609		224	
- ключевой управленческий персонал	418		561	
Доходы по услугам и комиссии	1,741	63,280	363	52,312
- акционеры	11		21	
- компании под общим контролем	1,721		334	
- ключевой управленческий персонал	9		8	
Процентные расходы	(28,298)	(123,993)	(35,610)	(134,985)
- акционеры	(7,220)		(12,892)	
- компании под общим контролем	(20,499)		(22,199)	
- ключевой управленческий персонал	(579)		(519)	
Операционные расходы	(11,788)	(117,679)	(7,314)	(81,492)
- ключевой управленческий персонал (вознаграждение)	(11,788)		(7,314)	
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(953)	(24,051)	(106)	(31,227)
- компании под общим контролем	(948)			
- ключевой управленческий персонал	(5)		(106)	

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2010 и 2009 годов, вознаграждение ключевого управленческого персонала представляло собой краткосрочные вознаграждения.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

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

Средства в банках

Справедливая стоимость срочных депозитов в банках, по мнению руководства существенно не отличается от балансовой стоимости, так как все депозиты размещены под плавающую процентную ставку.

Кредиты, предоставленные клиентам

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

- Справедливая стоимость кредитов с плавающими ставками, по мнению руководства, незначительно отличается от их балансовой стоимости.
- По кредитам с фиксированными ставками существует практика пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным. Ввиду указанных факторов справедливая стоимость по кредитам с фиксированной ставкой также существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи

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

Средства клиентов

Депозиты клиентов имеют как плавающие, так и фиксированные процентные ставки.

- Справедливая стоимость депозитов с плавающими ставками, по мнению руководства, незначительно отличается от их балансовой стоимости.
- По депозитам с фиксированными ставками существует практика пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным. Ввиду указанных факторов справедливая стоимость по депозитам с фиксированной ставкой также существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Ценные бумаги, выпущенные Банком

Долговые ценные бумаги выпущены банком под фиксированные ставки. Срок погашения по данным инструментам ограничен одним годом. Подавляющая часть из них номинирована в иностранной валюте. В целом ставки по долговым финансовым инструментам соответствуют рыночным. По мнению руководства, справедливая стоимость таких инструментов не отличается существенно от их балансовой стоимости.

Средства банков и иных финансовых учреждений

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

- Плавающая ставка – по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- Фиксированная ставка – отдельные кредиты привлечены по фиксированной ставке. По большинству кредитов с фиксированной ставкой сроки погашения не превышают одного года, а валюта привлечения иностранная. Ввиду указанных факторов справедливая стоимость по депозитам с фиксированной ставкой также существенно не отличается от их балансовой стоимости.

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 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)
Производные финансовые инструменты (активы)	-	44,349	152	17,888
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	134,913	-	10,421	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом долевого участия	-	106,459	362	210,080
Производные финансовые инструменты (обязательства)	-	3,056	77	2,703

32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	434,316	434,316
Нераспределенная прибыль	<u>187,976</u>	<u>117,323</u>
Итого капитал первого уровня	<u>622,292</u>	<u>551,639</u>
Субординированный заем	3,708	6,393
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	<u>-</u>	<u>(75)</u>
Итого регулятивный капитал	<u>626,000</u>	<u>557,957</u>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	27%	31%
Итого капитал	27%	31%

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

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Банк управляет капиталом в целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, при этом ставит задачу по максимизации прибыли акционеров путем оптимизации соотношения обязательств и капитала 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 в планируемой перспективе необходимый прирост активов, 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 и оптимизацию таких рисков путем проведения сбалансированной политики фондообразования.

33. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. 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. Совет директоров 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, принимают решения, 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, осуществляет разработку методик оценки текущего уровня отдельных видов рисков, регулярно осуществляет оценку и мониторинг отдельных видов рисков и совокупного риска Банка, проводит стресс-тестирование рисков и осуществляет подготовку отчетов руководству Банка. Управление 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. Основной предпосылкой установления лимитов является предельная величина совокупного риска Банка в размере, не превышающем величину капитала.

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

Соответствующий орган управления 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. Постоянно проводится контроль соблюдения установленных лимитов. Данный контроль осуществляется сотрудниками подразделений, которые совершают определенные операции в ходе повседневной деятельности, управлением внутреннего аудита в ходе проверок, управлением пруденциальной отчетности и риск-менеджмента в процессе подготовки пруденциальной отчетности, оценки и мониторинга рисков. 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 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 того, что его клиенты или контрагенты не выполнят свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который он 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 управления 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 2010 года в рамках совершенствования системы управления кредитным риском были обновлены основные положения, регламентирующие процедуры кредитования и мониторинга кредитного портфеля, введена в действие система индикативных показателей оперативного уведомления об имеющих место событиях, сигнализирующих о повышенном уровне риска. В рамках поэтапного совершенствования лимитной политики, в 2010 году разработана и применяется методика установления отраслевых лимитов принятия кредитного риска. 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 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, за вычетом созданных резервов.

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
	Максимальный размер кредитного риска	Максимальный размер кредитного риска
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	133,266	25,245
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	131,533	3,187
Производные финансовые инструменты	44,349	18,040
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	161,454	350,931
Кредиты, предоставленные клиентам	1,784,181	1,331,582
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	106,529	210,512
Прочие финансовые активы	20,413	5,996
Финансовые гарантии и аналогичные обязательства	33,443	17,343
Нерасторгаемые обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	167,315	31,495
Аккредитивы, не покрытые денежными средствами	80,662	-

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 2010 года Итого
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	-	-	133,266	-	133,266
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	72,169	163	2,961	256	59,364	-	134,913
Производные финансовые инструменты	-	-	-	19	44,250	80	44,349
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	7,513	7,190	207	5,938	53,515	87,091	161,454
Кредиты, предоставленные клиентам	-	4,752	-	-	-	1,779,429	1,784,181
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	85,862	20,667	106,529
Прочие финансовые активы	105	-	-	-	349	19,959	20,413
	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 и иных финансовых учреждениях	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

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 17. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов прочие финансовые активы включали обесцененные активы в сумме 1,724 млн. руб. и 684 млн. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов у Банка не было просроченных, но не обесцененных финансовых активов.

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки. Основные виды полученного залогового обеспечения представлены в Примечании 17.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора. В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2010 и 2009 годов, Банк получил в качестве отступного по кредитам имущество на сумму 11,273 млн. руб. и 14,747 млн. руб., соответственно. Информация о мерах по реализации такого имущества представлена в Примечании 19.

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 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	208,831	-	-	-	208,831
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	59,364	3,380	72,169	-	134,913
Производные финансовые инструменты	44,223	19	-	107	44,349
Средства в банках	88,349	7,818	64,800	487	161,454
Кредиты, предоставленные клиентам	1,779,429	-	4,752	-	1,784,181
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	106,480	-	49	-	106,529
Прочие финансовые активы	20,081	-	107	225	20,413
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,306,757	11,217	141,877	819	2,460,670
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Производные финансовые инструменты	3,002	15	-	39	3,056
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	6,403	-	-	-	6,403
Средства банков и иных финансовых учреждений	3,135	147,347	323,552	73,555	547,589
Субординированный заем	-	15,000	-	-	15,000
Средства клиентов	1,091,393	12,472	3,687	379	1,107,931
Выпущенные долговые ценные бумаги	239,169	-	-	-	239,169
Прочие финансовые обязательства	16,199	12	265	-	16,476
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,359,301	174,846	327,504	73,973	1,935,624
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	947,456	(163,629)	(185,627)	(73,154)	

	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)	

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 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, следуя требованиям законодательства, разместил средства на счете обязательных резервов в Национальном банке, размер которых 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 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	-	-	5,999	534	-	6,533
Средства банков и иных финансовых учреждений	115,735	9,561	138,043	242,645	20,085	526,069
Субординированный заем	-	-	1,059	15,254	-	16,313
Средства клиентов	380,794	84,666	232,702	186,241	153,159	1,037,562
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,932	115,980	115,217	-	-	245,129
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	510,461	210,207	493,020	444,674	173,244	1,831,606
Средства банков и иных финансовых учреждений	62,858	-	-	-	-	62,858
Средства клиентов	181,133	-	-	345	-	181,478
Прочие финансовые обязательства	15,604	588	284	-	-	16,476
Финансовые гарантии и аналогичные обязательства	33,977	-	-	-	-	33,977
Аккредитивы, не покрытые денежными средствами	-	-	81,313	-	-	81,313
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	263,504	-	-	-	-	263,504
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,067,537	210,795	574,617	445,019	173,244	2,471,212
	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
Аккредитивы, не покрытые денежными средствами	328	-	-	-	-	328
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	139,631	-	-	-	-	139,631
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	844,867	132,179	373,691	413,087	97,516	1,861,340

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.

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - ожидаемый срок реализации активов, оцениваемых по справедливой стоимости, отраженных в бухгалтерском балансе по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов был оценен руководством как менее 1 месяца, поскольку существует активный рынок, где данные ценные бумаги могут быть реализованы в короткие сроки. Контрактные сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, имеющихся в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, составляли от 30 июня 2012 года до 3 августа 2015 года, а для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, имеющихся в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, - по 28 апреля 2034 года.

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. по состоянию на 31 декабря 2009 года, 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. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2010 года отражены в соответствии с их контрактными сроками погашения.

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 которой 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 2010 и 2009 годов неснижаемый остаток был оценен в сумме 356,523 и 159,639 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 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	131,533	-	-	-	-	-	-	131,533
Средства в банках	42,816	31,030	50,325	-	-	-	-	124,171
Кредиты, предоставленные клиентам	60,899	179,665	695,937	722,088	104,042	21,550	-	1,784,181
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	922	11,036	51,229	43,272	-	-	-	106,459
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	236,170	221,731	797,491	765,360	104,042	21,550	-	2,146,344
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	208,831	-	-	-	-	-	-	208,831
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,380	-	-	-	-	-	-	3,380
Производные финансовые инструменты	127	-	-	44,222	-	-	-	44,349
Средства в банках	37,283	-	-	-	-	-	-	37,283
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	70	70
Прочие финансовые активы	8,018	217	7,017	4,157	-	-	1,004	20,413
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	493,809	221,948	804,508	813,739	104,042	21,550	1,074	2,460,670
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	-	-	5,887	516	-	-	-	6,403
Средства банков и иных финансовых учреждений	114,912	8,235	125,377	218,132	18,075	-	-	484,731
Субординированный заем	-	-	-	15,000	-	-	-	15,000
Средства клиентов	151,078	78,448	212,692	129,497	129,515	-	225,223	926,453
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,871	114,177	112,121	-	-	-	-	239,169
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	278,861	200,860	456,077	363,145	147,590	-	225,223	1,671,756
Производные финансовые инструменты	54	-	1,853	1,149	-	-	-	3,056
Средства банков и иных финансовых учреждений	62,858	-	-	-	-	-	-	62,858
Средства клиентов	49,833	-	-	345	-	-	131,300	181,478
Прочие финансовые обязательства	15,604	588	284	-	-	-	-	16,476
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	407,210	201,448	458,214	364,639	147,590	-	356,523	1,935,624
Разница между активами и обязательствами	86,599	20,500	346,294	449,100	(43,548)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(42,691)	20,871	341,414	402,215	(43,548)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(42,691)	(21,820)	319,594	721,809	678,261			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	(1.7%)	(0.9%)	13.0%	29.3%	27.6%			

	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	3,187	-	-	-	-	-	-	3,187
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	592,965	148,474	499,224	532,728	44,987	10,090	-	1,828,468
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	76,239	-	-	-	-	-	-	76,239
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,234	-	-	-	-	-	-	7,234
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	226,992	27,617	166,831	203,562	(30,510)	-	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	226,992	254,609	421,440	625,002	594,492	-	-	
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%	-	-	

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.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, ценовой риск.

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 ставкам.

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. Дополнительно учитывается эффект возможного реинвестирования инструментов с фиксированной ставкой под новые рыночные ставки по мере их погашения. 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 единовременном 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.

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Влияние на прибыль до налогообложения:				
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	-	-	(1,851)	1,851
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(8,457)	8,457	(279)	279
Средства в банках	3,349	(3,349)	7,811	(7,811)
Кредиты, предоставленные клиентам	24,957	(24,957)	20,252	(20,252)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,638	(2,638)	5,510	(5,510)
Финансовые обязательства				
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	(120)	120	(229)	229
Средства банков и иных финансовых учреждений, субординированный заем	(9,956)	9,956	(8,762)	8,762
Средства клиентов	(15,919)	15,919	(14,796)	14,796
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2,045)	2,045	-	-
Влияние на прибыль до налогообложения, нетто	<u>(5,553)</u>	<u>5,553</u>	<u>7,656</u>	<u>(7,656)</u>
Влияние на прочий совокупный доход:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(65)	65	(1,255)	1,255
Влияние на совокупный доход, нетто	<u>(5,618)</u>	<u>5,618</u>	<u>6,401</u>	<u>(6,401)</u>

Валютный риск

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

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 3,000	EUR 1EUR= BYR 3,972.60	RUB 1RUB= BYR 98.44	Прочие валюты	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	180,647	14,244	8,944	4,922	74	208,831
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	131,533	-	3,380	-	134,913
Производные финансовые инструменты	44,349	-	-	-	-	44,349
Средства в банках	35,632	92,096	25,932	7,656	138	161,454
Кредиты, предоставленные клиентам	1,073,823	473,481	227,047	9,830	-	1,784,181
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	106,529	-	-	-	-	106,529
Прочие финансовые активы	16,953	2,042	1,402	16	-	20,413
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,457,933	713,396	263,325	25,804	212	2,460,670
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Производные финансовые инструменты	3,056	-	-	-	-	3,056
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	-	6,403	-	-	-	6,403
Средства банков и иных финансовых учреждений	58,055	414,464	75,048	22	-	547,589
Субординированный заем	-	15,000	-	-	-	15,000
Средства клиентов	348,329	471,730	254,655	33,214	3	1,107,931
Выпущенные долговые ценные бумаги	39,495	114,130	85,544	-	-	239,169
Прочие финансовые обязательства	12,743	1,016	571	2,129	17	16,476
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	461,678	1,022,743	415,818	35,365	20	1,935,624
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	996,255	(309,347)	(152,493)	(9,561)	192	

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 3,000	EUR 1EUR= BYR 3,972.60	RUB 1RUB= BYR 98.44	Прочие валюты	31 декабря 2010 года Итого
Требования по производным финансовым инструментам	5,463	513,375	157,934	21,019	9,299	707,090
Обязательства по производным финансовым инструментам	(645,791)	(85,352)	(1,986)	-	(9,299)	(742,428)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(640,328)	428,023	155,948	21,019	-	
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	355,927	118,676	3,455	11,458	192	

	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	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к ослаблению на 20% и укреплению на 10% курса национальной валюты по отношению к доллару США, евро и российскому рублю по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также к ослаблению на 30% и укреплению на 10% курса национальной валюты по отношению к доллару США, евро и российскому рублю по состоянию на 31 декабря 2009 года. 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 2010 года		31 декабря 2009 года	
	BYR/USD +20%	BYR/USD -10%	BYR/USD +30%	BYR/USD -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	23,735	(11,868)	56,617	(18,872)
Влияние на совокупный доход	23,735	(11,868)	56,617	(18,872)

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	BYR/EUR +20%	BYR/EUR -10%	BYR/EUR +30%	BYR/EUR -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	691	(346)	(4,720)	1,573
Влияние на совокупный доход	691	(346)	(4,720)	1,573

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	BYR/RUB +20%	BYR/RUB -10%	BYR/RUB +30%	BYR/RUB -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	2,292	(1,146)	602	(201)
Влияние на совокупный доход	2,292	(1,146)	602	(201)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах по анализу чувствительности к процентному и валютному риску отражен эффект изменения, основанный 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.

Количественная оценка ценового риска в части долевых инструментов производится с применением модели Value-at-Risk. Результаты оценки на постоянной основе представляются руководству и используются при принятии управленческих решений. По состоянию на 31 декабря 2010 года размер вероятных дневных потерь по портфелю долевых инструментов, которые не будут превышены с вероятностью 95%, составил 41.5 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 2010 года составила BYR 2,309 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 2010 года		31 декабря 2009 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	4,047	(4,047)	847	(847)
Влияние на совокупный доход	7,243	(7,243)	7,162	(7,162)

34. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА И ВЛИЯНИЕ МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

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

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

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

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

35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

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

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