

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«МИНСКИЙ ТРАНЗИТНЫЙ БАНК»**

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИНСКИЙ ТРАНЗИТНЫЙ БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА:	
Отчет о прибыли и убытках	4
Отчет о совокупной прибыли	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-59

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИНСКИЙ ТРАНЗИТНЫЙ БАНК»

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

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

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся этой датой, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, была утверждена Правлением Банка 1 марта 2010 года.

От имени Правления:


Председатель Правления
А. К. Жишкевич
1 марта 2010 года




Главный бухгалтер
В. В. Ермолович
1 марта 2010 года

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Наблюдательному совету Закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк»:

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

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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

Deloitte & Touche


1 марта 2010 года
Минск

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИНСКИЙ ТРАНЗИТНЫЙ БАНК»


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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы	4, 25	64,075	41,582
Процентные расходы	4, 25	(26,220)	(17,346)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		37,855	24,236
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 25	(14,788)	(6,733)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		23,067	17,503
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	19,531	14,543
Доходы по услугам и комиссии	7, 25	28,425	20,681
Расходы по услугам и комиссии	7, 25	(2,643)	(2,311)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		328	(291)
(Формирование)/восстановление прочих резервов	5, 25	(325)	250
Прочие доходы	8	1,235	244
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		46,551	33,116
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		69,618	50,619
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 25	(37,804)	(30,068)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		31,814	20,551
Расходы по налогам на прибыль	10	(6,268)	(6,147)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		25,546	14,404

От имени Правления:


Председатель Правления
А. К. Жишкевич
1 марта 2010 года




Главный бухгалтер
В. В. Ермолович
1 марта 2010 года


Примечания на стр. 10-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИНСКИЙ ТРАНЗИТНЫЙ БАНК»

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	<u>25,546</u>	<u>14,404</u>
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	478	-
Прибыли, перенесенные на прибыль или убыток из совокупной прибыли при выбытии инвестиций, имеющих в наличии для продажи	<u>(30)</u>	<u>-</u>
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ	<u><u>25,994</u></u>	<u><u>14,404</u></u>

От имени Правления:


Председатель Правления
А. К. Жишкевич
1 марта 2010 года




Главный бухгалтер
В. В. Ермолович
1 марта 2010 года


Примечания на стр. 10-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИНСКИЙ ТРАНЗИТНЫЙ БАНК»

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

	Примечания	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Беларусь	11	94,297	35,191
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	12	72,394	54,759
Производные финансовые активы	13	238	123
Кредиты, предоставленные клиентам	14, 25	237,059	225,155
Инвестиции в ценные бумаги	15	65,258	36,839
Основные средства и нематериальные активы	16	8,767	6,605
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	17	330	5,123
Прочие активы	18	3,149	3,168
ИТОГО АКТИВЫ		481,492	366,963
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и иных финансовых учреждений	19	72,649	55,487
Производные финансовые обязательства	13	184	8
Средства клиентов	20, 25	257,131	196,337
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	13,599	4,606
Обязательства по текущим налогам на прибыль		482	622
Прочие обязательства	22	6,478	4,928
Итого обязательства		350,523	261,988
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	23	91,309	91,309
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		478	30
Нераспределенная прибыль		39,182	13,636
Итого капитал		130,969	104,975
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		481,492	366,963

От имени Правления:


Председатель Правления
А. К. Жишкевич
1 марта 2010 года




Главный бухгалтер
В. В. Ермолович
1 марта 2010 года


Примечания на стр. 10-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИНСКИЙ ТРАНЗИТНЫЙ БАНК»


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

	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(Непокрытый убыток)/ нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2007 года	91,309	30	(768)	90,571
Итого совокупная прибыль за год	-	-	14,404	14,404
31 декабря 2008 года	91,309	30	13,636	104,975
Итого совокупная прибыль за год	-	448	25,546	25,994
31 декабря 2009 года	91,309	478	39,182	130,969

От имени Правления:


Председатель Правления
А. К. Жишкевич
1 марта 2010 года




Главный бухгалтер
В. В. Ермолович
1 марта 2010 года

Примечания на стр. 10-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИНСКИЙ ТРАНЗИТНЫЙ БАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		31,814	20,551
Корректировки на:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		14,788	6,733
Корректировка при первоначальном признании кредитов, предоставленных клиентам		-	1,403
Формирование/(восстановление) прочих резервов (Чистая прибыль)/убыток от операций с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		325	(250)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		(328)	291
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		1,245	1,108
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств и нематериальных активов		61	(128)
Корректировка справедливой стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи		7	(15)
Прибыль от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и прочих активов		-	49
Изменение начисленных расходов на оплату труда		(979)	(68)
Курсовые разницы, нетто		(46)	1,497
Изменение начисленных комиссионных доходов		(3,707)	(4,431)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		59	443
		<u>(5,978)</u>	<u>(859)</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		<u>37,261</u>	<u>26,324</u>
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Минимальные обязательные резервы в Национальном Банке Республики Беларусь		637	750
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		(3,516)	9,021
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результата через прибыль или убытки		64	278
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		(27,734)	9,959
Кредиты, предоставленные клиентам		20,200	(75,627)
Поступления от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи		5,772	2,513
Прочие активы		24	2,966
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков и иных финансовых учреждений		3,381	(22,221)
Средства клиентов		25,006	46,600
Прочие обязательства		(1,584)	1,476
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		<u>59,511</u>	<u>2,039</u>
Налоги на прибыль уплаченные		<u>(6,408)</u>	<u>(5,861)</u>
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		<u>53,103</u>	<u>(3,822)</u>

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИНСКИЙ ТРАНЗИТНЫЙ БАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2,949)	(3,786)
Поступления от выбытия основных средств и нематериальных активов		-	206
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		3,000	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		51	(3,580)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска собственных долговых ценных бумаг, нетто		7,507	4,713
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		7,507	4,713
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		60,661	(2,689)
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЯ КУРСОВ ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ		3,872	(314)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	37,240	40,243
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	101,773	37,240

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила соответственно 26,204 млн. руб. и 58,795 млн. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, составила соответственно 16,268 млн. руб. и 39,645 млн. руб., соответственно.

От имени Правления:

 Председатель Правления А. К. Жишкевич 1 марта 2010 года		 Главный бухгалтер В. В. Ермолович 1 марта 2010 года
--	---	--

Примечания на стр. 10-59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МИНСКИЙ ТРАНЗИТНЫЙ БАНК»

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк» (далее – «Банк») зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь (далее – «Национальный Банк») 14 марта 1994 года как акционерный коммерческий банк с участием иностранного капитала. В 2008 году Банк зарегистрировал короткое наименование ЗАО «МТБанк». Юридический адрес Банка: Партизанский проспект 6-а, г. Минск, Республика Беларусь.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии Национального Банка № 13 от 27 октября 2006 года на осуществление банковской деятельности.

Основные виды деятельности Банка включают денежные переводы, кредитование клиентов, операции с иностранной валютой от своего имени и от имени клиентов Банка, операции с ценными бумагами. Лицензия Банка дает ему право осуществлять операции по открытию и ведению банковских счетов физических и юридических лиц, привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты).

По состоянию на 31 декабря 2008 года организационная структура Банка включала Головной офис и 4 филиала, расположенных на территории Республики Беларусь. В течение 2009 года филиалы были преобразованы в центры банковских услуг. Численность сотрудников Банка на 31 декабря 2009 и 2008 годов составила 570 и 556 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов акционерами Банка являлись:

Акционер	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
MTB Investments Holdings Limited (предыдущее юридическое название Monister Investments Limited), Кипр	70.34%	70.34%
ИП ЗАО «Начало века», Республика Беларусь	26.63%	26.63%
Прочие	3.03%	3.03%
Итого	100.00%	100.00%

По состоянию на 31 декабря 2007 года акционерами Monister Investments Limited являлись Мальгин Игорь Вячеславович (гражданин Российской Федерации), которому принадлежали 52.19 % акций, и Swordsman Investments Limited (Кипр), которой принадлежали 47.81% акций. Swordsman Investments Limited принадлежит инвестиционному фонду под управлением Horizon Capital (США).

В октябре 2008 года название Monister Investments Limited было изменено на MTB Investments Holdings Limited. По состоянию на 31 декабря 2008 года его акционерами являются SMH Holding Limited (Британские Виргинские острова) – 52.19%, Swordsman Investments Limited (Кипр) – 47.62%, Джоэль Эпштайн (гражданин США) – 0.19%. Владельцами SMH Holding Limited в равных долях являются Хусаенов Олег Ильгизович (гражданин Российской Федерации), Савицкий Сергей Николаевич (гражданин Республики Беларусь) и Мальгин Игорь Вячеславович (гражданин Российской Федерации).

Компания ИП ЗАО «Начало века» находится под контролем ЗАО «Международный автомобильный холдинг «Атлант-М» (далее «Холдинг»); конечными контролирующими сторонами которого являются: Хусаенов Олег Ильгизович, Савицкий Сергей Николаевич и Мальгин Игорь Вячеславович в равных долях.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов конечными контролирующими сторонами Банка являлись Хусаенов Олег Ильгизович, Савицкий Сергей Николаевич и Мальгин Игорь Вячеславович.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена к выпуску Правлением Банка 1 марта 2010 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

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

Данная финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей («млн. руб.»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки некоторых финансовых инструментов по справедливой стоимости, а также учета некоторых неденежных активов, приобретенных до 1 января 2006 года, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» («МСБУ 29»).

В соответствии с МСБУ 29 экономика Республики Беларусь считалась подверженной гиперинфляции в течение 2005 года и в предшествующие годы. С 1 января 2006 года экономика Республики Беларусь перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и капитала Банка, представленная в единицах измерения, действовавших 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. Данная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с правилами бухгалтерского учета Республики Беларусь, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали корректировки стоимости и реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи баланса и отчета о прибыли и убытках для целей отражения экономической сущности операций.

Функциональная валюта и валюта презентации

Функциональной валютой, используемой при измерении операций Банка, является белорусский рубль («руб.»). Эта валюта отражает экономическую сущность операций Банка и среды, в которой действует Банк. Финансовая отчетность и примечания к ней за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, были переведены в доллары США («долл. США») и представлены в тысячах долларов США. В 2009 году руководство Банка решило изменить валюту презентации, и данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представлена в миллионах белорусских рублей.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

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

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива.

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

Финансовые обязательства

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Беларусь (далее – «в Национальном Банке») с первоначальным сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), с первоначальным сроком погашения до 90 дней, за исключением гарантийных депозитов и других ограниченных для использования средств, 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.

Средства в банках и иных финансовых учреждениях

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

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные сделки с иностранной валютой.

Производные финансовые инструменты первоначально и в последующем отражаются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается Банком на основе рыночных котировок, если таковые есть. В случае отсутствия активного рынка для финансового инструмента, справедливая стоимость рассчитывается исходя из соответствующих ценовых моделей и моделей оценки. Справедливая стоимость по сделкам с иностранной валютой, на которые нет котировок, определяется исходя из модели паритета процентных ставок, с использованием безрисковых ставок, характерных для рынка Республики Беларусь. Результаты оценки производных инструментов отражаются в составе активов (агрегированный положительный результат рыночной оценки) либо обязательств (агрегированный отрицательный результат рыночной оценки), соответственно. Как положительные, так и отрицательные результаты оценки отражаются через прибыль и убытки в соответствующем периоде, в котором они возникли, как чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

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

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 в составе средств банков.

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

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

Кредиты, предоставленные клиентам

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

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

Разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью кредитов, предоставленных по ставкам ниже рыночных, признается как корректировка при первоначальном признании в том периоде, в котором выдан кредит. Дисконтирование осуществляется с использованием приближенных рыночных ставок на дату выдачи, и корректировка отражается в отчете о прибыли и убытках.

Списание предоставленных кредитов

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание кредитов происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующий возврат сумм, списанных в предыдущие периоды, отражается в составе прочих доходов.

Резервы под обесценение

Банк создает резервы под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражаемых по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

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

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Финансовая аренда

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

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

Банк как арендодатель

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

До даты начала срока аренды основные средства, приобретенные с целью последующей передачи в финансовую аренду, отражаются в финансовой отчетности в составе прочих активов.

Операционная аренда

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

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

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный в прочую совокупную прибыль, переносится из прочей совокупной прибыли в отчет о прибыли и убытках за отчетный период. Данные финансовые активы отражаются за вычетом убытка от обесценения.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Банк намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение, при наличии такового. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отражением результата через прибыль или убытки

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

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2006 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2006 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

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

Здания и сооружения	1–11%
Компьютерное оборудование	11–20%
Транспортные средства	8–20%
Мебель и прочие активы	2–20%
Нематериальные активы	20–50%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибыли и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию и экономической выгоды от использования. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотный актив классифицируется как актив, предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу, а не посредством их дальнейшего использования. Для этого актив должен быть готов для немедленной продажи в его текущем состоянии. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

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

Налогообложение

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

Сумма расходов по текущим налогам на прибыль определяется исходя из размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибыли и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогам на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налогов, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог представляет собой будущие налоговые активы или обязательства по налогам на прибыль, возникающие в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, рассчитанных с использованием балансового метода.

Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые активы отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

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

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

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

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

Средства банков и иных финансовых учреждений, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги

Средства банков и иных финансовых учреждений, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибыли и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Прочие резервы

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

Предоставленные финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва согласно МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Условные обязательства и активы

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

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2006 года, отражается по первоначальной стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2006 года, отражается по первоначальной стоимости. Взносы в неденежной форме отражаются по справедливой стоимости внесенных активов.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение капитала за вычетом всех применимых налогов на прибыль, при наличии таковых.

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

Пенсионные и прочие обязательства

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

Процентные доходы и расходы

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 или финансовых обязательств), а также отнесении процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

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

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

Комиссии и доходы/расходы по услугам

Комиссии, связанные с предоставлением и обслуживанием кредита, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита, отражается в отчете о прибыли и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившихся предоставлением кредита, комиссия за обязательство по кредитам признается в отчете о прибыли и убытках на дату окончания срока его действия. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг. Прочие доходы отражаются в отчете о прибыли и убытках по мере завершения соответствующих операций.

Выручка и расходы по небанковским операциям признаются по методу начисления.

Методика пересчета иностранных валют

Функциональной валютой Банка является белорусский рубль – валюта экономической среды, в которой Банк осуществляет деятельность. Денежные активы и обязательства, выраженные в валютах, отличных от функциональной валюты (иностранные валюты), пересчитываются в белорусские рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменные курсы

Ниже приведены обменные курсы на конец года и средние обменные курсы в течение лет, закончившихся 31 декабря 2009 и 2008 годов, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Белорусский рубль/доллар США	2,863.00	2,200.00	2,790.15	2,136.65
Белорусский рубль/евро	4,106.11	3,077.14	3,890.77	3,143.06
Белорусский рубль/российский рубль	94.66	76.89	88.29	86.29

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и других факторах, которые разумно обоснованы в текущих обстоятельствах. Несмотря на то, что эти оценки основаны на последней доступной руководству информации о текущих действиях и событиях, при других допущениях и условиях фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка:

Резервы под обесценение кредитов, предоставленных клиентам

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

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

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

Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам

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

Применение новых стандартов

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

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

МСБУ 23 – В марте 2007 года КМСФО выпустил измененный МСБУ 23 «Затраты по займам». Основное изменение – устранение варианта немедленного признания в качестве расходов затрат по займам, которые относятся к активам, подготовка которых к использованию или продаже занимает значительное время. Таким образом, Банк должен капитализировать затраты по займам как часть затрат по такому активу. Стандарт применим к затратам по займам, относящимся к удовлетворяющим установленным требованиям активам с датой начала капитализации не позднее 1 января 2009 года. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк не имел существенных сумм затрат, которые подлежали бы капитализации.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

На дату утверждения данной финансовой отчетности, за исключение стандартов и интерпретаций, примененных Банком ранее даты вступления в силу, следующие стандарты и интерпретации были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСБУ 17 «Аренда» – Изменения МСБУ 17 «Аренда» были выпущены в 2009 году. Изменения отменяют особый порядок классификации аренды земли, что устраняет несоответствие с общим порядком классификации аренды. Изменения действуют в отношении отчетных годов, начинающихся не ранее 1 января 2010 года.

Финансовые инструменты: Классификация и оценка (Проект для обсуждения). В июле 2009 года КМСФО выпустил проект для обсуждения в рамках проекта КМСФО по замене МСБУ 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка». Проект вводит новую модель классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств. Все признанные финансовые активы и финансовые обязательства, которые в настоящее время регулируются МСБУ 39, будут оцениваться либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. Финансовый инструмент, обладающий только базовыми характеристиками кредита, управление которым осуществляется исходя из показателя доходности по договору, будет оцениваться по амортизированной стоимости, если не квалифицируется как отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, будут классифицироваться как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки или, в случае вложений в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, безотзывно квалифицироваться как оцениваемые по справедливой стоимости через прочую совокупную прибыль. Все вложения в долевые инструменты и производные инструменты, привязанные к долевым инструментам, регулируемые МСБУ 39, должны оцениваться по справедливой стоимости, т.е. не обращающиеся на организованном рынке вложения в долевые инструменты нельзя будет оценивать по стоимости приобретения за вычетом обесценения в случае, когда справедливую стоимость невозможно надежно оценить, как требуется в настоящее время МСБУ 39. Проект не разрешает проводить переклассификацию из категорий, а также в категории оцениваемых по амортизированной стоимости, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки или оцениваемых по справедливой стоимости через прочую совокупную прибыль после первоначального признания. Дата вступления в силу данных изменений еще не определена.

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

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	50,842	34,376
Проценты по средствам в банках	8,545	2,311
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	96	304
Прочие процентные доходы	31	8
Итого процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	59,514	36,999
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по инвестициям в наличии для продажи	4,561	4,583
Итого процентные доходы	64,075	41,582
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	19,202	9,320
Проценты по средствам банков	4,587	6,473
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	2,431	150
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости	26,220	15,943
Корректировка при первоначальном признании кредитов, предоставленных клиентам	-	1,403
Итого процентные расходы	26,220	17,346
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	37,855	24,236

Корректировка при первоначальном признании кредитов, предоставленных клиентам, относится к кредитам, предоставленным за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, в ходе рекламной кампании, проведенной совместно со связанной стороной Холдингом «Атлант-М» (Примечание 14).

5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Средства в банках и иных финансовых учреждениях	Кредиты, предоставленные клиентам	Итого
31 декабря 2007 года	-	7,508	7,508
Формирование резервов	-	6,733	6,733
Списание активов	-	(60)	(60)
31 декабря 2008 года	-	14,181	14,181
Формирование резервов	3	14,785	14,788
Списание активов	-	(1,089)	(1,089)
31 декабря 2009 года	3	27,877	27,880

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии и прочие условные обязательства	Итого
31 декабря 2007 года	135	756	891
Формирование/(восстановление) резервов	218	(468)	(250)
31 декабря 2008 года	353	288	641
(Восстановление)/формирование резервов	(279)	604	325
31 декабря 2009 года	74	892	966

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

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Торговые операции, нетто	15,824	10,112
Курсовые разницы, нетто	<u>3,707</u>	<u>4,431</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>19,531</u>	<u>14,543</u>

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Доходы по услугам и комиссии:		
Расчетные и кассовые операции с клиентами	13,024	13,859
Операции с иностранной валютой	7,582	1,532
Операции с пластиковыми картами	4,463	3,709
Документарные операции	2,310	1,120
Операции с ценными бумагами	558	85
Прочие доходы по услугам и комиссии	<u>488</u>	<u>376</u>
Итого доходы по услугам и комиссии	<u>28,425</u>	<u>20,681</u>
Расходы по услугам и комиссии:		
Операции с пластиковыми картами	1,063	858
Операции с банками	565	428
Документарные операции	326	196
Операции с ценными бумагами	253	127
Операции с иностранной валютой	94	134
Прочие комиссионные расходы	<u>342</u>	<u>568</u>
Итого расходы по услугам и комиссии	<u>2,643</u>	<u>2,311</u>

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Прибыль от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и прочих активов	979	68
Штрафы и пени полученные	144	109
Чистая прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов	-	15
Прочие	112	52
Итого прочие доходы	1,235	244

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают в себя:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Заработная плата, премии и прочие краткосрочные вознаграждения работникам	15,781	11,700
Расходы по аренде	5,536	3,907
Отчисления в Фонд социальной защиты	4,467	3,842
Расходы по профессиональным услугам	1,580	1,891
Налоги, кроме налогов на прибыль	1,490	2,063
Расходы на обслуживание программного обеспечения банковских систем	1,487	1,125
Расходы по отчислениям в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	1,379	340
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1,245	1,108
Расходы на связь и коммуникации	534	492
Расходы на безопасность	449	418
Расходы на обслуживание зданий и оборудования	384	330
Канцтовары и прочие офисные расходы	333	747
Почтовые расходы и расходы на доставку	320	267
Расходы на содержание транспорта и топливо	273	222
Благотворительность и оказание спонсорской помощи	68	15
Корректировка справедливой стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	49
Прочие расходы	2,478	1,552
Итого операционные расходы	37,804	30,068

10. НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Временные разницы, уменьшающие налогообложение:		
Кредиты, предоставленные клиентам	9,157	9,205
Основные средства и нематериальные активы	1,958	922
Прочие обязательства	1,465	887
Прочие активы	873	754
Выпущенные долговые ценные бумаги	188	-
	<hr/>	<hr/>
Итого временные разницы, уменьшающие налогообложение	13,641	11,768
Налогооблагаемые временные разницы:		
Начисленные процентные и комиссионные доходы	(6,247)	(4,533)
Производные финансовые инструменты	(2,133)	-
Инвестиции в ценные бумаги	(645)	-
Средства банков и иных финансовых учреждений	(525)	(157)
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	(379)	-
Прочие обязательства	(247)	-
	<hr/>	<hr/>
Итого налогооблагаемые временные разницы	(10,176)	(4,690)
Чистые временные разницы, уменьшающие налогообложение	3,465	7,078
Отложенные налоговые активы по совокупной ставке 26.28%	911	1,860
За вычетом непризнанных отложенных налоговых активов	(911)	(1,860)
	<hr/>	<hr/>
Чистый отложенный налоговый актив	-	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Прибыль до налогообложения	<u>31,814</u>	<u>20,551</u>
Совокупная ставка налогов	26.28%	26.28%
Налог по установленной ставке	8,361	5,401
Налоговый эффект постоянных разниц	(1,144)	(168)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	<u>(949)</u>	<u>914</u>
Расходы по налогам на прибыль	<u>6,268</u>	<u>6,147</u>
	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Состав расходов по налогам на прибыль		
Расходы по текущим налогам на прибыль	6,268	6,147
Расходы по отложенным налогам на прибыль	<u>-</u>	<u>-</u>
Расходы по налогам на прибыль	<u>6,268</u>	<u>6,147</u>
	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Непризнанные отложенные налоговые активы		
На начало периода	1,860	946
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	<u>(949)</u>	<u>914</u>
На конец периода	<u>911</u>	<u>1,860</u>

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Денежные средства и счета в Национальном Банке представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Денежные средства в Национальном Банке	68,424	17,270
Денежные средства в кассе	<u>25,873</u>	<u>17,921</u>
Итого денежные средства и счета в Национальном Банке	<u>94,297</u>	<u>35,191</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в состав остатков на счетах в Национальном Банке включены минимальные обязательные резервы в размере 6,333 млн. руб. и 6,970 млн. руб., соответственно. Банк обязан депонировать минимальные обязательные резервы на постоянной основе.

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Денежные средства и счета в Национальном Банке	94,297	35,191
Средства в банках стран ОЭСР с первоначальным сроком погашения до 90 дней	13,809	9,019
	<u>108,106</u>	<u>44,210</u>
За вычетом суммы минимальных обязательных резервов, размещенных в Национальном Банке	<u>(6,333)</u>	<u>(6,970)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u><u>101,773</u></u>	<u><u>37,240</u></u>

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Срочные депозиты и кредиты банкам	36,145	40,142
Корреспондентские счета в банках	23,142	12,490
Расчеты с Белорусской валютно-фондовой биржей по валютно-обменным операциям	10,358	2,127
Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	2,752	-
	<u>72,397</u>	<u>54,759</u>
За минусом резервов под обесценение	<u>(3)</u>	<u>-</u>
Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях	<u><u>72,394</u></u>	<u><u>54,759</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банком были размещены средства в двух банках на общую сумму 43,096 млн. руб. и 30,000 млн. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка, что представляло собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в составе средств, размещенных в банках, отражены гарантийные депозиты на сумму 4 млн. руб. и 51 млн. руб., соответственно, размещенные Банком как обеспечение по выданным аккредитивам и гарантиям.

13. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

Сделки с иностранной валютой	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство
EUR/BYR	EUR 5,000,000	236	(184)
USD/BYR	USD 500,957	2	-
BYR/USD	BYR 1,118,968	-	-
USD/GBP	USD 159,060	-	-
GBP/USD	GBP 100,000	-	-
BYR/RUB	BYR 54,463	-	-
Итого производные финансовые инструменты		238	(184)

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

Сделки с иностранной валютой	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство
EUR/USD	EUR 7,450,000	-	(8)
EUR/BYR	EUR 5,000,000	117	-
USD/EUR	USD 4,187,870	6	-
USD/CHF	USD 1,435,225	-	-
CHF/USD	CHF 3,000,000	-	-
Итого производные финансовые инструменты		123	(8)

14. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредиты, предоставленные клиентам	263,251	237,257
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1,685	2,079
	<u>264,936</u>	<u>239,336</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(27,877)</u>	<u>(14,181)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>237,059</u>	<u>225,155</u>

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредиты, обеспеченные залогом транспортных средств	74,632	84,680
Кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами физических и юридических лиц	60,652	37,390
Кредиты, обеспеченные залогом запасов и товаров в обороте	49,278	40,636
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	26,996	18,630
Кредиты, обеспеченные залогом прав на дебиторскую задолженность и залогом прав на имущество	14,437	20,436
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования	12,318	8,936
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	9,031	4,069
Кредиты, обеспеченные акциями	6,496	-
Кредиты, обеспеченные другими видами залога	10,963	24,559
Необеспеченные кредиты	133	-
	<u>264,936</u>	<u>239,336</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(27,877)</u>	<u>(14,181)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u><u>237,059</u></u>	<u><u>225,155</u></u>

Анализ по секторам:	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Физические лица	121,104	137,319
Промышленность	46,543	21,213
Оптовая и розничная торговля	45,576	54,995
Пищевая промышленность	29,208	5,802
Транспорт	7,765	7,450
Недвижимость	5,703	1,052
Строительство	2,594	175
Лизинговые компании	-	1,041
Прочие	6,443	10,289
	<u>264,936</u>	<u>239,336</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(27,877)</u>	<u>(14,181)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u><u>237,059</u></u>	<u><u>225,155</u></u>

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

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Автокредитование	84,260	86,777
Потребительские кредиты	29,308	44,108
Кредиты на финансирование недвижимости	7,536	6,434
	<u>121,104</u>	<u>137,319</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(12,593)</u>	<u>(7,738)</u>
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	<u><u>108,511</u></u>	<u><u>129,581</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в состав кредитов на приобретение транспортных средств входили кредиты, предоставленные Банком по ставке ниже рыночной, с амортизированной стоимостью 8,493 млн. руб. и 8,654 млн. руб. (номинальные стоимости кредитов составляли 9,375 млн. руб. и 9,863 млн. руб., соответственно). Кредиты были выданы в ходе рекламной кампании, проводимой совместно со связанной стороной Холдингом «Атлант-М» и направленной на увеличение доли рынка Банка. Кредиты предоставлены сроком на 5 лет в долларах США с номинальной процентной ставкой 7.7%. Первоначально кредиты были признаны по оценочной справедливой стоимости, определенной как стоимость будущих денежных потоков по кредитам в соответствии с договорами, дисконтированных по рыночной ставке для аналогичных инструментов.

Следующая таблица показывает анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резервов под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резервов под обесценение
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:			
Кредиты клиентам, по которым обесценение отражено на индивидуальной основе	86,027	(8,391)	77,636
Кредиты клиентам, оцененные на групповой основе	57,805	(6,893)	50,912
Кредиты физическим лицам (оценены на групповой основе):			
Автокредитование	84,260	(8,536)	75,724
Потребительские кредиты	29,308	(3,689)	25,619
Кредиты на финансирование недвижимости	7,536	(368)	7,168
Итого	<u>264,936</u>	<u>(27,877)</u>	<u>237,059</u>

Следующая таблица показывает анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты до вычета резервов под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резервов под обесценение
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:			
Кредиты клиентам, по которым обесценение отражено на индивидуальной основе	55,802	(3,975)	51,827
Кредиты клиентам, оцененные на групповой основе	46,215	(2,468)	43,747
Кредиты физическим лицам (оценены на групповой основе):			
Автокредитование	86,777	(5,105)	81,672
Потребительские кредиты	44,108	(2,440)	41,668
Кредиты на финансирование недвижимости	6,434	(193)	6,241
Итого	<u>239,336</u>	<u>(14,181)</u>	<u>225,155</u>

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Не более одного года	1,589	1,324
От одного года до пяти лет	<u>556</u>	<u>1,354</u>
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом неполученного финансового дохода	<u>2,145</u> (460)	<u>2,678</u> (599)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u><u>1,685</u></u>	<u><u>2,079</u></u>
Текущая часть	1,193	953
Долгосрочная часть	<u>492</u>	<u>1,126</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u><u>1,685</u></u>	<u><u>2,079</u></u>

15. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Инвестиции в ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	65,258	33,773
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	3,002
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результата через прибыль или убытки	<u>-</u>	<u>64</u>
Итого инвестиции в ценные бумаги	<u><u>65,258</u></u>	<u><u>36,839</u></u>

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

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2009 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2008 года
Облигации, выпущенные белорусскими банками	9%-18%	63,518	12%	678
Государственные долгосрочные облигации («ГДО»)	0%	1,740	10.25%-10.75%	28,924
Государственные краткосрочные облигации («ГКО»)	-	<u>-</u>	10%	<u>4,171</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u><u>65,258</u></u>		<u><u>33,773</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.

Государственные краткосрочные облигации («ГКО») – номинированные в белорусских рублях государственные краткосрочные дисконтные ценные бумаги, эмитируемые Министерством финансов Республики Беларусь.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав инвестиций, имеющих в наличии для продажи, были включены ГКО и ГДО по справедливой стоимости 4,893 млн. руб., переданные в качестве обеспечения по кредитам, полученным по соглашениям РЕПО (Примечание 19).

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости с отражением результата через прибыль или убытки, включены акции банков и компаний резидентов Российской Федерации, классифицируемые Банком как торговые ценные бумаги.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, включены государственные долгосрочные облигации со сроком погашения 22 апреля 2009 года и номинальной процентной ставкой 10.35%.

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов основные средства и нематериальные активы составляют:

	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочие активы	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
По первоначальной стоимости, пересчитанной с учетом инфляции							
31 декабря 2007 года	1,898	3,170	730	1,918	176	1,305	9,197
Поступления	507	678	151	659	79	350	2,424
Выбытия	-	-	(19)	(52)	(177)	(2)	(250)
31 декабря 2008 года	2,405	3,848	862	2,525	78	1,653	11,371
Поступления	2,309	464	83	159	3	396	3,414
Выбытия	-	(526)	(46)	(14)	-	(1)	(587)
31 декабря 2009 года	4,714	3,786	899	2,670	81	2,048	14,198
Накопленная амортизация							
31 декабря 2007 года	301	1,876	431	911	-	198	3,717
Начисления за период	93	524	96	220	-	175	1,108
Выбытия	-	-	(9)	(49)	-	(1)	(59)
31 декабря 2008 года	394	2,400	518	1,082	-	372	4,766
Начисления за период	126	528	90	253	-	248	1,245
Выбытия	-	(520)	(46)	(14)	-	-	(580)
31 декабря 2009 года	520	2,408	562	1,321	-	620	5,431
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2009 года	2,011	1,448	344	1,443	78	1,281	6,605
На 31 декабря 2008 года	4,194	1,378	337	1,349	81	1,428	8,767

17. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи, включены здания и транспортное средство, полученные Банком в качестве отступного по кредитам.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи, включены квартиры в Минске и складские здания в Борисове (Минская область), полученные Банком в качестве отступного по кредитам. В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, квартиры были проданы Банком.

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые активы:		
Наращенные комиссионные доходы	659	718
Расчеты по прочим банковским операциям	415	583
	<u>1,074</u>	<u>1,301</u>
За вычетом резервов под обесценение по прочим финансовым активам	<u>-</u>	<u>(339)</u>
Итого прочие финансовые активы	1,074	962
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплаты за основные средства и прочие предоплаты	1,355	1,778
Расходы будущих периодов	468	188
Запасы	258	117
Расчеты по налогам, кроме налогов на прибыль	68	107
Имущество, переданное Банку в погашение задолженности	-	30
	<u>2,149</u>	<u>2,220</u>
За вычетом резервов под обесценение по прочим нефинансовым активам	<u>(74)</u>	<u>(14)</u>
Итого прочие активы	<u>3,149</u>	<u>3,168</u>

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

19. СРЕДСТВА БАНКОВ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредиты и депозиты	71,195	50,568
Корреспондентские счета	1,454	27
Кредиты, полученные по соглашениям РЕПО	-	4,892
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	72,649	55,487

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав кредитов и депозитов, полученных от банков, включены три долгосрочных кредита от Европейского банка реконструкции и развития (далее – «ЕБРР»), Великобритания, на финансирование малых и средних предприятий. Кредиты номинированы в долларах США и погашаются несколькими платежами раз в полгода, последний из которых приходится на 2014 год, процентная ставка по кредитам составляет LIBOR + 4.5%. По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость таких кредитов составляла 42,361 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав кредитов и депозитов, полученных от банков, включены два долгосрочных кредита от ЕБРР на финансирование малых и средних предприятий. Кредиты номинированы в долларах США и погашаются несколькими платежами раз в полгода, последний из которых приходится на 2013 год, процентная ставка по кредитам составляет LIBOR + 4.5%. По состоянию на 31 декабря 2008 года балансовая стоимость таких кредитов составляла 30,643 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов средства банков включали в себя краткосрочные кредиты, выданные ЕБРР в иностранных валютах (доллары США и евро) в сумме 6,357 млн. руб. и 2,178 млн. руб. с процентными ставками LIBOR + 4.75% и LIBOR + 4%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов средства банков включали кредиты ЕБРР на сумму 48,718 млн. руб. (67% от итоговой суммы) и 32,821 млн. руб. (59% от итоговой суммы), соответственно, что составляло значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2008 года кредиты, полученные по соглашениям РЕПО, включали краткосрочные кредиты, предоставленные белорусскими банками на срок до трех месяцев от отчетной даты. Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения (Примечание 15) по соглашениям РЕПО, составляла 4,893 млн. руб.

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Срочные депозиты	150,255	109,146
Текущие счета и депозиты до востребования	106,876	87,191
Итого средства клиентов	257,131	196,337

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов счета клиентов на сумму 2,098 млн. руб. и 2,710 млн. руб., соответственно, были предоставлены в качестве обеспечения по аккредитивам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов счета клиентов на сумму 10,566 млн. руб. и 4,016 млн. руб., соответственно, были предоставлены в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным Банком.

Анализ по секторам экономики:	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Физические лица	118,276	76,860
Торговля	61,634	20,059
Промышленность	19,937	45,083
Строительство	18,657	16,275
Страхование	9,554	10,912
Транспорт	6,315	3,555
Разработка программного обеспечения и информационные технологии	5,488	4,124
Связь и коммуникации	2,658	73
Финансовые услуги	2,545	5,790
Индивидуальные предприниматели	2,496	3,138
Недвижимость	2,076	272
Некоммерческие организации	323	211
Государственные органы	-	208
Прочие	7,172	9,777
Итого средства клиентов	257,131	196,337

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Выпущенные облигации	13,599	4,277
Депозитные сертификаты	-	329
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	13,599	4,606

Выпущенные облигации – это номинированные в рублях и иностранных валютах долговые ценные бумаги с первоначальным сроком погашения, варьирующимся от года до трех лет и купонным доходом, которые Банк размещает среди физических и юридических лиц.

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим банковским операциям	2,982	2,259
Компенсации к выплате персоналу	1,061	1,107
Расчеты по отчислениям в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	353	37
Кредиторская задолженность перед поставщиками банковского программного обеспечения	81	250
Прочие кредиторы	504	327
Итого прочие финансовые обязательства	4,981	3,980
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резервы по гарантиям и прочим обязательствам	892	288
Налоги к уплате, кроме налогов на прибыль	596	658
Прочие нефинансовые обязательства	9	2
Итого прочие обязательства	6,478	4,928

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

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 75,585 простых акций номинальной стоимостью 861,500 руб. каждая (по первоначальной стоимости). Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

Фонды Банка, подлежащие распределению между акционерами, ограничиваются размером накопленной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с белорусскими правилами ведения бухгалтерского учета. По данным этой отчетности по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов накопленная прибыль составляла 52,938 млн. руб. и 33,117 млн. руб., соответственно (не аудировано). 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 финансовой отчетности Банка, подготовленной по белорусским правилам бухгалтерского учета.

24. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены 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 и залога эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же политику по управлению кредитным риском в отношении условных обязательств, что и в отношении операций, отраженных в отчете о финансовом положении.

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам:		
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	35,013	24,461
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	25,793	20,080
Непокрытые аккредитивы	11,041	-
Аккредитивы, обеспеченные депозитами клиентов	<u>2,098</u>	<u>2,710</u>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u><u>73,945</u></u>	<u><u>47,251</u></u>

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов у Банка были обязательства по капитальным затратам по строительству и ремонту зданий филиалов и пунктов обмена валют сумму 1,053 млн. руб. и 1,432 млн. руб., соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов у Банка не имелось существенных условных обязательств по нерасторгаемым договорам операционной аренды.

Судебные иски

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

Пенсионные выплаты

Работники получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов у Банка не было обязательств по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным пенсионным компенсациям настоящим или бывшим сотрудникам, которые требовали бы начисления.

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резервов под обесценение	15,428	264,936	3,958	239,336
<i>В том числе:</i>				
- акционеры Банка	258		1,074	
- организации, находящиеся под общим контролем с Банком	14,207		2,237	
- ключевой управленческий персонал Банка и Холдинга и их близкие родственники	963		647	
Резервы под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам	1,342	27,877	177	14,181
<i>В том числе:</i>				
- акционеры Банка	22		53	
- организации, находящиеся под общим контролем с Банком	1,238		90	
- ключевой управленческий персонал Банка и Холдинга и их близкие родственники	82		34	
Средства клиентов	15,332	257,131	7,035	196,337
<i>В том числе:</i>				
- акционеры Банка	9,534		3	
- организации, находящиеся под общим контролем с Банком	4,977		6,391	
- ключевой управленческий персонал Банка и Холдинга и их близкие родственники	821		641	
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	3,436	35,013	2,566	24,461
<i>В том числе:</i>				
- организации, находящиеся под общим контролем с Банком	2,000		2,405	
- ключевой управленческий персонал Банка и Холдинга и их близкие родственники	1,436		161	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	6,709	25,793	6,373	20,080
<i>В том числе:</i>				
- организации, находящиеся под общим контролем с Банком	6,709		6,373	
Резервы по выданным гарантиям и прочим условным обязательствам	158	892	147	288
<i>В том числе:</i>				
- организации, находящиеся под общим контролем с Банком	158		147	

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года		Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1,995	64,075	967	41,582
<i>В том числе:</i>				
- акционеры Банка	224		91	
- организации, находящиеся под общим контролем с Банком	1,646		792	
- ключевой управленческий персонал Банка и Холдинга и их близкие родственники	125		84	
Процентные расходы	(726)	(26,220)	(1,609)	(17,346)
<i>В том числе:</i>				
- акционеры Банка	(566)		-	
- организации, находящиеся под общим контролем с Банком	(87)		(1,599)	
- ключевой управленческий персонал Банка и Холдинга и их близкие родственники	(73)		(10)	
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,165)	(14,788)	(51)	(6,733)
<i>В том числе:</i>				
- акционеры Банка	31		(53)	
- организации, находящиеся под общим контролем с Банком	(1,148)		10	
- ключевой управленческий персонал Банка и Холдинга и их близкие родственники	(48)		(8)	
Доходы по услугам и комиссии	1,199	28,425	2,452	20,681
<i>В том числе:</i>				
- акционеры Банка	382		40	
- организации, находящиеся под общим контролем с Банком	808		2,406	
- ключевой управленческий персонал Банка и Холдинга и их близкие родственники	9		6	
Расходы по услугам и комиссии	(197)	(2,643)	-	(2,311)
<i>В том числе:</i>				
- организации, находящиеся под общим контролем с Банком	(197)		-	
(Формирование)/восстановление прочих резервов	(11)	(325)	138	250
<i>В том числе:</i>				
- организации, находящиеся под общим контролем с Банком	(11)		138	
Операционные расходы	(1,928)	(37,804)	(996)	(30,068)
<i>В том числе:</i>				
- акционеры Банка	(56)		-	
- ключевой управленческий персонал Банка и их близкие родственники	(1,872)		(996)	

За годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, вознаграждение ключевого управленческого персонала, включенное в статью операционных расходов в таблице выше, представляло собой краткосрочные вознаграждения.

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Национальном Банке	94,297	94,297	35,191	35,191
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	72,394	72,394	54,759	54,759
Производные финансовые активы	238	238	123	123
Инвестиции в ценные бумаги	65,258	65,258	36,839	36,839
Прочие финансовые активы	1,074	1,074	962	962
Средства банков и иных финансовых учреждений	72,649	72,649	55,487	55,487
Производные финансовые обязательства	184	184	8	8
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,599	13,599	4,606	4,606
Прочие финансовые обязательства	4,981	4,981	3,980	3,980

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных клиентам, и средств клиентов с фиксированными процентными ставками не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням надежности оценки справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует применения существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценки, для которых 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 неочевидных данных, являющихся значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

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

	31 декабря 2009 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Производные финансовые активы	-	238	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	28,032	37,226	-
Производные финансовые обязательства	-	184	-

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Руководство Банка анализирует структуру капитала на ежемесячной основе. В процессе анализа руководство определяет уровень достаточности капитала, сопоставляя нормативный уровень капитала с количественно выраженными рисками (активами, взвешенными с учетом риска). Руководство Банка анализирует средневзвешенную стоимость капитала, а также риски, связанные с каждым классом активов, и регулирует структуру капитала Банка путем выплаты дивидендов и выпуска новых акций, получения и погашения заемных средств. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Национальным Банком Республики Беларусь и Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в соответствии с нормами Базельского соглашения сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 130,969 млн. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 130,491 млн. руб. с коэффициентами 35.47% и 35.34%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в соответствии с нормами Базельского соглашения сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 104,975 млн. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 104,945 млн. руб. с коэффициентами 35.17% и 35.16%, соответственно.

Базельским соглашением установлены минимальные соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Банка. Банк организывает процесс управления рисками с целью минимизации возможных финансовых убытков, повышения прибыльности и поддержания соответствующего уровня целостности.

Банк применяет системный подход к управлению рисками, установив единые стандарты выявления, оценки и ограничения рисков с учетом рекомендаций Национального Банка и Базельского комитета по банковскому надзору.

В соответствии с указанными стандартами Банком разработаны и должным образом формализованы процедуры управления основными рисками, присущими операциям Банк, включая кредитный риск, риск ликвидности, валютный, процентный и операционный риски. Далее описаны политики Банка по управлению данными рисками.

Кредитный риск

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

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам и продуктам утверждаются Финансовым комитетом Банка. При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Банк получает залог. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются не реже одного раза в год.

Мониторинг фактического размера рисков осуществляется на регулярной основе. Сумма максимального кредитного риска без учета справедливой стоимости обеспечения, в случае если другая сторона не выполнит свои обязательства по финансовым инструментам, равна сумме балансовой стоимости финансового актива, представленной в финансовой отчетности, и раскрытых условных финансовых обязательств.

Максимальный размер кредитного риска

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
	Максимальный размер кредитного риска	Максимальный размер кредитного риска
Средства в Национальном Банке	62,091	10,300
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	72,394	54,759
Производные финансовые активы	238	123
Кредиты, предоставленные клиентам	237,059	225,155
Инвестиции в ценные бумаги	65,258	36,839
Прочие финансовые активы	1,074	962
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	25,793	20,080
Непокрытые аккредитивы	11,041	-
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	35,013	24,461

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до ВВВ. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ относятся к спекулятивному уровню.

Суверенный кредитный рейтинг Республики Беларусь в иностранной валюте по данным международных рейтинговых агентств в 2009 году соответствовал уровню В.

В следующей таблице представлены финансовые активы Банка в разрезе кредитных рейтингов контрагентов (для органов государственного управления – по страновому рейтингу):

	AA	A	BBB	BB	B	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 года Итого
Средства в Национальном Банке	-	-	-	-	62,091	-	62,091
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	6,181	17,785	474	129	33,244	14,581	72,394
Производные финансовые активы	-	-	-	-	236	2	238
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	237,059	237,059
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	65,258	-	65,258
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1,074	1,074

	AA	A	BBB	BB	B	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2008 года Итого
Средства в Национальном Банке	-	-	-	-	10,300	-	10,300
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	738	8,312	226	-	38,547	6,936	54,759
Производные финансовые активы	-	-	-	-	117	6	123
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	225,155	225,155
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результата через прибыль или убытки	-	-	64	-	-	-	64
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	33,095	678	33,773
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	3,002	-	3,002
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	962	962

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

Географическая концентрация

Банк осуществляет контроль риска, связанного с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Финансовый комитет Банка устанавливает страновые лимиты по операциям с иностранными контрагентами.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующей таблице:

	Республика Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Национальном Банке	87,964	-	-	-	87,964
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	41,228	6,530	23,821	815	72,394
Производные финансовые активы	238	-	-	-	238
Кредиты, предоставленные клиентам	237,059	-	-	-	237,059
Инвестиции в ценные бумаги	65,258	-	-	-	65,258
Прочие финансовые активы	1,074	-	-	-	1,074
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	432,821	6,530	23,821	815	463,987
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и иных финансовых учреждений	18,707	898	52,524	520	72,649
Производные финансовые обязательства	184	-	-	-	184
Средства клиентов	250,011	3,919	1,953	1,248	257,131
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,599	-	-	-	13,599
Прочие финансовые обязательства	4,900	-	81	-	4,981
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	287,401	4,817	54,558	1,768	348,544
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	145,420	1,713	(30,737)	(953)	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Национальном Банке	28,221	-	-	-	28,221
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	40,284	2,007	9,019	3,449	54,759
Производные финансовые активы	119	4	-	-	123
Кредиты, предоставленные клиентам	225,155	-	-	-	225,155
Инвестиции в ценные бумаги	36,775	64	-	-	36,839
Прочие финансовые активы	962	-	-	-	962
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	331,516	2,075	9,019	3,449	346,059
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и иных финансовых учреждений	15,110	1,147	35,344	3,886	55,487
Производные финансовые обязательства	-	3	-	5	8
Средства клиентов	184,338	11,145	262	592	196,337
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,606	-	-	-	4,606
Прочие финансовые обязательства	3,730	-	250	-	3,980
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	207,784	12,295	35,856	4,483	260,418
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	123,732	(10,220)	(26,837)	(1,034)	

Риск ликвидности

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

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий недисконтированные денежные потоки (основной долг и проценты) по финансовым обязательствам, не являющимся производными финансовыми инструментами, в соответствии с оставшимся сроком до их погашения по наиболее ранней из дат, когда может потребоваться погашение обязательства.

	Средневзвешенная номинальная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и иных финансовых учреждений	2.60%	17,784	786	2,991	-	-	21,561
Текущие/расчетные счета клиентов и депозиты до востребования	0.27%	106,827	-	-	-	-	106,827
Срочные депозиты клиентов	10.61%	23,334	40,065	72,750	26,144	112	162,405
Выпущенные долговые ценные бумаги	13.47%	362	1,151	1,248	15,900	-	18,661
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам		148,307	42,002	76,989	42,044	112	309,454
Средства банков и иных финансовых учреждений	5.46%	6,729	3,361	10,968	33,647	-	54,705
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающим ставкам		6,729	3,361	10,968	33,647	-	54,705
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		155,036	45,363	87,957	75,691	112	364,159
Средства банков и иных финансовых учреждений		1,454	-	-	-	-	1,454
Текущие/расчетные счета клиентов и депозиты до востребования		63	-	-	-	-	63
Прочие финансовые обязательства		4,392	-	589	-	-	4,981
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям		35,013	-	-	-	-	35,013
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		25,793	-	-	-	-	25,793
Непокрытые аккредитивы		11,041	-	-	-	-	11,041
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		232,792	45,363	88,546	75,691	112	442,504

	Средневзвешенная номинальная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и иных финансовых учреждений	11.91%	11,743	3,511	1,199	-	-	16,453
Текущие/расчетные счета клиентов и депозиты до востребования	0.21%	89,735	-	-	-	-	89,735
Срочные депозиты клиентов	10.62%	8,124	13,930	68,532	25,464	95	116,145
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.92%	91	121	228	1,111	-	1,551
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам		109,693	17,562	69,959	26,575	95	223,884
Средства банков и иных финансовых учреждений	7.71%	1,128	2,179	9,397	35,633	-	48,337
Срочные депозиты клиентов	11.88%	32	46	812	451	1	1,342
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.50%	35	67	302	4,181	-	4,585
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающим ставкам		1,195	2,292	10,511	40,265	1	54,264
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		110,888	19,854	80,470	66,840	96	278,148
Средства банков и иных финансовых учреждений		26	-	-	-	-	26
Текущие/расчетные счета клиентов и депозиты до востребования		18	-	-	-	-	18
Прочие финансовые обязательства		3,294	183	503	-	-	3,980
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям		24,461	-	-	-	-	24,461
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		20,080	-	-	-	-	20,080
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		158,767	20,037	80,973	66,840	96	326,713

Ниже приведен анализ риска ликвидности на основе балансовой стоимости финансовых активов и обязательств в балансе.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Активы, по которым начисляются проценты:							
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	28,639	-	10,012	120	-	-	38,771
Кредиты, предоставленные клиентам	32,315	65,271	61,178	70,141	6,433	1,721	237,059
Инвестиции в ценные бумаги	15,761	21,086	14,353	14,058	-	-	65,258
Итого активы, по которым начисляются проценты	76,715	86,357	85,543	84,319	6,433	1,721	341,088
Активы, по которым не начисляются проценты:							
Денежные средства и счета в Национальном Банке	87,964	-	-	-	-	-	87,964
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	33,512	111	-	-	-	-	33,623
Производные финансовые активы	2	-	236	-	-	-	238
Прочие финансовые активы	934	-	-	-	-	140	1,074
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	199,127	86,468	85,779	84,319	6,433	1,861	463,987
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства, по которым начисляются проценты:							
Средства банков и иных финансовых учреждений	23,662	3,845	12,779	30,909	-	-	71,195
Средства клиентов	128,900	38,163	68,369	21,535	101	-	257,068
Выпущенные долговые ценные бумаги	209	864	-	12,526	-	-	13,599
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	152,771	42,872	81,148	64,970	101	-	341,862
Обязательства, по которым не начисляются проценты:							
Средства банков и иных финансовых учреждений	1,454	-	-	-	-	-	1,454
Производные финансовые обязательства	-	-	-	184	-	-	184
Средства клиентов	63	-	-	-	-	-	63
Прочие финансовые обязательства	4,392	-	589	-	-	-	4,981
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	158,680	42,872	81,737	65,154	101	-	348,544
Разница между активами и обязательствами	40,447	43,596	4,042	19,165	6,332		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(76,056)	43,485	4,395	19,349	6,332		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(76,056)	(32,571)	(28,176)	(8,827)	(2,495)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	(16%)	(7%)	(6%)	(2%)	(1%)		

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не уста- новлен	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Активы, по которым начисляются проценты:								
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	50,615	-	-	180	-	-	-	50,795
Кредиты, предоставленные клиентам	14,992	46,280	67,742	84,856	10,646	639	-	225,155
Инвестиции в ценные бумаги	4,174	14,039	3,002	15,560	-	-	-	36,775
Итого активы, по которым начисляются проценты	69,781	60,319	70,744	100,596	10,646	639	-	312,725
Активы, по которым не начисляются проценты:								
Денежные средства и счета в Национальном Банке	28,221	-	-	-	-	-	-	28,221
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	3,964	-	-	-	-	-	-	3,964
Производные финансовые активы	123	-	-	-	-	-	-	123
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	64	64
Прочие финансовые активы	85	60	-	718	-	99	-	962
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	102,174	60,379	70,744	101,314	10,646	738	64	346,059
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Обязательства, по которым начисляются проценты:								
Средства банков и иных финансовых учреждений	12,519	5,171	8,714	29,057	-	-	-	55,461
Средства клиентов	97,037	12,472	65,301	21,414	95	-	-	196,319
Выпущенные долговые ценные бумаги	80	101	148	4,277	-	-	-	4,606
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	109,636	17,744	74,163	54,748	95	-	-	256,386
Обязательства, по которым не начисляются проценты:								
Средства банков и иных финансовых учреждений	26	-	-	-	-	-	-	26
Производные финансовые обязательства	8	-	-	-	-	-	-	8
Средства клиентов	18	-	-	-	-	-	-	18
Прочие финансовые обязательства	3,294	183	503	-	-	-	-	3,980
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	112,982	17,927	74,666	54,748	95	-	-	260,418
Разница между активами и обязательствами	(10,808)	42,452	(3,922)	46,566	10,551			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(39,855)	42,575	(3,419)	45,848	10,551			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(39,855)	2,720	(699)	45,149	55,700			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	(12%)	1%	(0%)	13%	16%			

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 ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

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

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

Процентный риск

Процентный риск связан с вероятностью изменений процентной маржи и стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. Банк подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку привлекает средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Большинство средств, привлеченных от банков и иных финансовых учреждений, имеют плавающую процентную ставку.

Политика Банка по управлению процентным риском направлена в первую очередь на поддержание достаточной процентной маржи и стабильного уровня чистого процентного дохода. Банк осуществляет управление процентным риском, регулярно контролируя соотношение накопленных дисбалансов процентных активов и обязательств к общей сумме активов, по которым начисляются проценты. Решения по ограничению процентного риска принимает Финансовый комитет Банка.

Степень влияния предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до налогообложения и совокупную прибыль Банка оценивается на основании балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, а также активов, учитываемых по справедливой стоимости, по которым установлены фиксированные процентные ставки, по состоянию на отчетную дату. Расчеты осуществляются в рамках предположений о сохранении имеющейся структуры банковского портфеля и на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка. В процессе анализа применялось предположение о том, что такие возможные изменения составляют 5 процентных пунктов для всех финансовых инструментов, независимо от валюты, в которой они выражены. Кроме того, при анализе применялось допущение о единовременном изменении рыночных ставок в начале финансового года, при последующей их фиксации на достигнутых уровнях в течение всего отчетного периода. Все прочие факторы считались неизменными.

Влияние на прибыль до налогообложения:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%
Активы				
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	-	447	(447)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	150	(150)
Обязательства				
Средства банков и иных финансовых учреждений	(2,485)	2,485	(1,961)	1,961
Срочные депозиты клиентов	-	-	(58)	58
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(2,485)	2,485	(1,422)	(1,422)

Влияние на совокупную прибыль:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%
Активы				
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	-	447	(447)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(903)	985	(1,432)	490
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	150	(150)
Обязательства				
Средства банков и иных финансовых учреждений	(2,485)	2,485	(1,961)	1,961
Срочные депозиты клиентов	-	-	(58)	58
Чистое влияние на совокупную прибыль	(3,388)	3,470	(2,854)	1,912

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.

Банк осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемых валютных колебаний и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Национального Банка. Банк устанавливает лимиты открытой позиции в разрезе валют, для филиалов и Банка в целом.

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:

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 2,863 бел. руб.	Евро 1 евро = 4,106.11 бел.руб.	Российский рубль 1 рос. руб. = 94.66 бел. руб.	Прочие валюты	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Национальном Банке	71,873	9,252	4,733	1,803	303	87,964
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	40,406	14,746	8,377	6,074	2,791	72,394
Производные финансовые активы	238	-	-	-	-	238
Кредиты, предоставленные клиентам	89,995	109,536	31,452	6,070	6	237,059
Инвестиции в ценные бумаги	28,034	7,629	29,595	-	-	65,258
Прочие финансовые активы	563	344	48	119	-	1,074
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	231,109	141,507	74,205	14,066	3,100	463,987
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и иных финансовых учреждений	327	55,567	15,957	797	1	72,649
Производные финансовые обязательства	184	-	-	-	-	184
Средства клиентов	98,006	89,117	62,698	7,310	-	257,131
Выпущенные долговые ценные бумаги	864	-	12,735	-	-	13,599
Прочие финансовые обязательства	2,148	1,536	1,135	162	-	4,981
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	101,529	146,220	92,525	8,269	1	348,544
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	129,580	(4,713)	(18,320)	5,797	3,099	

Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2009 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 2,863 бел. руб.	Евро 1 евро = 4,106.11 бел.руб.	Российский рубль 1 рос. руб. = 94.66 бел. руб.	Прочие валюты	31 декабря 2009 года Итого
Обязательства по производным финансовым инструментам	(24,041)	(456)	-	-	(455)	(24,952)
Требования по производным финансовым инструментам	1	1,890	20,531	-	455	22,877
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(24,040)	1,434	20,531	-	-	
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	105,540	(3,279)	2,211	5,797	3,099	

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 2,200 бел. руб.	Евро 1 евро = 3,077.14 бел.руб.	Российский рубль 1 рос. руб. = 76.89 бел. руб.	Прочие валюты	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Национальном Банке	18,008	3,854	3,713	2,517	129	28,221
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	38,224	1,362	11,825	3,194	154	54,759
Производные финансовые активы	123	-	-	-	-	123
Кредиты, предоставленные клиентам	94,201	107,080	19,210	4,664	-	225,155
Инвестиции в ценные бумаги	36,775	-	-	64	-	36,839
Прочие финансовые активы	675	227	17	35	8	962
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	188,006	112,523	34,765	10,474	291	346,059
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и иных финансовых учреждений	4,899	36,556	12,882	1,150	-	55,487
Производные финансовые обязательства	8	-	-	-	-	8
Средства клиентов	87,143	50,937	49,370	8,887	-	196,337
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,179	12	415	-	-	4,606
Прочие финансовые обязательства	1,757	951	1,229	43	-	3,980
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	97,986	88,456	63,896	10,080	-	260,418
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	90,020	24,067	(29,131)	394	291	

Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2008 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 2,200 бел. руб.	Евро 1 евро = 3,077.14 бел.руб.	Российский рубль 1 рос. руб. = 76.89 бел. руб.	Прочие валюты	31 декабря 2008 года Итого
Обязательства по производным финансовым инструментам	(15,637)	(29,420)	(9,206)	-	(3,056)	(57,319)
Требования по производным финансовым инструментам	-	12,371	38,312	-	6,112	56,795
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(15,637)	(17,049)	29,106	-	3,056	
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	74,383	7,018	(25)	394	3,347	

Анализ чувствительности к валютному риску

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

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	BYR/USD +30%	BYR/USD -10%	BYR/USD +30%	BYR/USD -10%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	(984)	328	2,103	(704)
Влияние на совокупную прибыль	(984)	328	2,103	(704)

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	BYR/EUR +30%	BYR/EUR -10%	BYR/EUR +30%	BYR/EUR -10%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	663	(221)	(9)	2
Влияние на совокупную прибыль	663	(221)	(9)	2

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	BYR/RUB +30%	BYR/RUB -10%	BYR/RUB +30%	BYR/RUB -10%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	1,739	(580)	118	(39)
Влияние на совокупную прибыль	1,739	(580)	118	(39)

Ограничения анализа чувствительности

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

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и 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 на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

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

29. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА И ВЛИЯНИЕ МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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