

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО «ПАРИТЕТБАНК»**

Финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2009 года

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПАРИТЕТБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА:	
Отчет о совокупной прибыли	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-55

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПАРИТЕТБАНК»

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 Открытого акционерного общества «Паритетбанк» (далее – «Банк»).

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

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

От имени Правления Банка:



Председатель Правления

С.Л. Панковец

1 апреля 2010 года

Минск



Главный Бухгалтер

М.М. Абраменко

1 апреля 2010 года

Минск

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам Открытого акционерного общества «Паритетбанк»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Паритетбанк» (далее – «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и соответствующие отчеты о совокупной прибыли, об изменениях в капитале и о 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 данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие злоупотреблений, влияющих на финансовую отчетность, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

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

Deloitte & Touche

1 апреля 2010 года
Минск

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПАРИТЕТБАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы	4, 25	51,135	31,198
Процентные расходы	4, 25	(24,243)	(14,476)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО (ФОРМИРОВАНИЯ)/ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		26,892	16,722
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты	25	2,908	-
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 25	(9,297)	527
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		20,503	17,249
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6, 25	5,339	2,091
Комиссионные доходы	7, 25	4,911	3,798
Комиссионные расходы	7	(659)	(248)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		53	(68)
Формирование прочих резервов	5	(147)	-
Прочие доходы	8	1,084	1,164
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		10,581	6,737
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		31,084	23,986
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9	(23,075)	(18,577)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		8,009	5,409
Расходы по налогам на прибыль	10	(921)	(844)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		7,088	4,565
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		-	-
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		7,088	4,565

От имени Правления Банка:



Председатель Правления
С.Л. Панковец
1 апреля 2010 года
Минск



Главный Бухгалтер
М.М. Абраменко
1 апреля 2010 года
Минск

Примечания на стр. 9-55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПАРИТЕТБАНК»

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, 25	27,474	27,370
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	12, 25	22,528	66,890
Кредиты, предоставленные клиентам	13, 25	251,282	164,783
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14, 25	3,059	11,008
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15	324	253
Основные средства и нематериальные активы	16	13,245	8,841
Требования по текущим налогам на прибыль		399	232
Прочие активы	17, 25	2,587	2,271
ИТОГО АКТИВЫ		320,898	281,648
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства Национального банка Республики Беларусь	18, 25	50,000	100,000
Средства банков	19, 25	35,432	16,284
Средства клиентов	20, 25	134,561	72,713
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	-	32
Прочие обязательства	22, 25	2,854	1,252
Итого обязательства		222,847	190,281
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	23	166,860	166,860
Дополнительный капитал		10,923	10,923
Непокрытый убыток		(79,732)	(86,416)
Итого капитал		98,051	91,367
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		320,898	281,648

От имени Правления Банка:



Председатель Правления
С.Л. Панковец
1 апреля 2010 года
Минск



Главный Бухгалтер
М.М. Абраменко
1 апреля 2010 года
Минск

Примечания на стр. 9-55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПАРИТЕТБАНК»

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

	Примечания	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Непокрытый убыток	Итого капитал
31 декабря 2007 года		166,860	9,898	(87,476)	89,282
Итого совокупная прибыль за год		-	-	4,565	4,565
Эффект от первоначального признания финансового инструмента	23	-	1,025	-	1,025
Дивиденды объявленные	23	-	-	(3,505)	(3,505)
31 декабря 2008 года		166,860	10,923	(86,416)	91,367
Итого совокупная прибыль за год		-	-	7,088	7,088
Дивиденды объявленные	23	-	-	(404)	(404)
31 декабря 2009 года		<u>166,860</u>	<u>10,923</u>	<u>(79,732)</u>	<u>98,051</u>

От имени Правления Банка:



Председатель Правления
С.Л. Панковец
1 апреля 2010 года
Минск



Главный Бухгалтер
М.М. Абраменко
1 апреля 2010 года
Минск

Примечания на стр. 9-55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПАРИТЕТБАНК»

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		8,009	5,409
Корректировки на:			
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	9,297	(527)
Формирование прочих резервов	5	147	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	1,181	855
Прибыль от выбытия основных средств и прочих активов		(320)	(478)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		174	(240)
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		989	(198)
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты		(2,908)	-
Амортизация дисконта по финансовым инструментам с нерыночными условиями		(12)	2,204
Курсовые разницы, нетто	6	787	(3,558)
Прочие корректировки		308	926
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		17,652	4,393
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Минимальные обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		(224)	(820)
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		31,294	(47,193)
Кредиты, предоставленные клиентам		(86,082)	(35,520)
Прочие активы		755	(517)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства Национального банка Республики Беларусь		(50,000)	70,000
Средства банков		14,054	(3,895)
Средства клиентов		52,408	31,499
Прочие обязательства		513	38
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(19,630)	17,985
Налоги на прибыль уплаченные		(1,088)	(1,165)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(20,718)	16,820
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(6,491)	(1,890)
Поступления от выбытия объектов основных средств		281	587
Поступления от продажи/(приобретение) инвестиций, имеющих в наличии для продажи		8,023	(10,811)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		11	35,395
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		1,824	23,281

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПАРИТЕТБАНК»

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 ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение долговых ценных бумаг		(32)	(4,228)
Выплата дивидендов		<u>(403)</u>	<u>(3,429)</u>
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(435)	(7,657)
ЭФФЕКТ ИЗМЕНЕНИЯ КУРСОВ ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ		<u>5,751</u>	<u>371</u>
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(13,578)	32,815
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	<u>41,024</u>	<u>8,209</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	<u><u>27,446</u></u>	<u><u>41,024</u></u>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила 23,894 млн. руб. и 50,948 млн. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, составила 12,052 млн. руб. и 30,738 млн. руб., соответственно.

От имени Правления Банка:



Председатель Правления
С.Л. Панковец
1 апреля 2010 года
Минск



Главный Бухгалтер
М.М. Абраменко
1 апреля 2010 года
Минск

Примечания на стр. 9-55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПАРИТЕТБАНК»

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ОАО «Паритетбанк» (далее – «Банк») является правопреемником ОАО «Банк «Поиск», основанного 18 января 1991 года в форме общества с ограниченной ответственностью КБ «Поиск» с последующей реорганизацией в акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Беларусь. В 1999 году основным акционером Банка стал Национальный банк Республики Беларусь, а в мае 2004 года Банк был переименован в ОАО «Паритетбанк».

Основные виды деятельности Банка включают кредитование клиентов, денежные переводы, операции с иностранной валютой от своего имени и по поручению клиентов, а также привлечение денежных средств и операции с ценными бумагами. Банку выдана лицензия на осуществление банковской деятельности № 5 от 27 октября 2006 года, помимо этого Банк обладает лицензией на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности с ценными бумагами. Лицензии Банка дают право на осуществление основных банковских операций, включая кредитование, ведение счетов, привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, осуществление операций с иностранной валютой и ценными бумагами.

Банк имеет 17 структурных подразделений на территории Республики Беларусь, а также головной офис, расположенный в Минске и зарегистрированный по адресу Республика Беларусь, г. Минск, ул. Гамарника 9/4.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов уставный капитал Банка был распределен между акционерами следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Национальный банк Республики Беларусь	98.77%	98.77%
Прочие	1.23%	1.23%
Итого	100.00%	100.00%

Данная финансовая отчетность была утверждена Руководством Банка 1 апреля 2010 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

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

Данная финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей («млн. руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и определенных неденежных активов, приобретенных до 31 декабря 2005 года, которые учтены в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» («МСБУ 29»).

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с законодательством Республики Беларусь, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали также реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи отчетов о финансовом положении и о совокупной прибыли для целей отражения экономической сущности операций.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности является белорусский рубль.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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 совокупной прибыли.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном банке с первоначальным сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), с первоначальным сроком погашения до 90 дней, кроме гарантийных депозитов и других ограниченных для использования средств, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого срока. При составлении отчета о движении денежных средств сумма 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 учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение (при наличии таковых).

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности. Производные финансовые инструменты, используемые Банком, включают в себя форвардные контракты и операции своп с иностранной валютой. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

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 части активов (агрегированный положительный результат рыночной оценки) либо обязательств (агрегированный отрицательный результат рыночной оценки), соответственно. Как положительные, так и отрицательные результаты оценки отражаются через прибыли и убытки в соответствующем периоде, в котором они возникли, как чистая прибыль/(убыток) от производных финансовых инструментов.

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, 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, в отчете о совокупной прибыли отражается разница между суммой предоставленных денежных средств и справедливой стоимостью кредита. В последующем кредиты отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение (при наличии таковых).

Списание кредитов

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на обесценение. Списание кредитов происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм и после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. В соответствии с действующим законодательством и уставом Банка списание кредитов осуществляется по решению Правления Банка.

Резервы под обесценение

Банк учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости, при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых 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, отражающихся 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 существенными, и на основе индивидуальной или коллективной 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 резервы под обесценение достаточны для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Финансовая аренда

Аренда, по условиям которой переносятся все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как финансовая аренда. Право собственности при этом может передаваться или не передаваться. Классификация аренды как финансовой или операционной зависит от содержания операции, а не от формы контракта. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если:

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

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

До даты начала срока аренды основные средства, приобретенные с целью последующей передачи в финансовую аренду, отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения в составе основных средств, приобретенных с целью передачи по договорам финансовой аренды.

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 отражаются в качестве расходов/доходов в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов/прочих доходов.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые и долевые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости.

В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно в прочую совокупную прибыль, пока ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в прочей совокупной прибыли признаются через прибыль или убытки. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупной прибыли. 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 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, применение информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента и анализ дисконтированных денежных потоков. 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 совокупной прибыли.

Некотируемые долговые и долевые ценные бумаги, 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 совокупной прибыли 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. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход в течение периода до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Основные средства и нематериальные активы

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

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	1-12%
Компьютерное оборудование	11-20%
Транспортные средства	10-14%
Офисная мебель и прочие основные средства	10-20%
Нематериальные активы	20-50%

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

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

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

Налогообложение

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

Сумма расходов по налогам на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о совокупной прибыли, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежавших налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не вычитаемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогам на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налогов, 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 связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других активов и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

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

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги признаются 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 финансовой отчетности 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 налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Республике Беларусь существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяемых в отношении деятельности Банка, помимо налогов на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе операционных расходов.

Средства Национального банка Республики Беларусь

Средства, полученные от Национального банка Республики Беларусь, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Разница между номинальной и справедливой стоимостью средств, полученных по ставкам ниже рыночных, признается как корректировка при первоначальном признании в том периоде, в котором были получены средства. Дисконтирование осуществляется с использованием рыночных ставок на дату получения средств, а корректировка отражается в отчете об изменениях в капитале как дополнительный взнос от акционера. В последующем обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги

Средства банков и клиентов, 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 совокупной прибыли в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Прочие резервы

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

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

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

Дивиденды по акциям отражаются в капитале как уменьшение капитала за период, 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 обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь 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. После увольнения на пенсию все пенсионные выплаты производятся Фондом социальной защиты населения. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, и не предоставляет работникам после выхода на пенсию иных существенных льгот, требующих начисления.

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

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, 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 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 совокупной прибыли 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 выдаче кредита признается в отчете о совокупной прибыли на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита и все прочие комиссии учитываются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета в рубли

Финансовая отчетность Банка представлена в белорусских рублях – основной денежной единице экономической среды, в которой Банк осуществляет деятельность (его функциональной валюте). Денежные активы и обязательства, выраженные в валютах, отличных от функциональной (в иностранных валютах), переводятся 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, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Белорусский рубль/доллар США	2,863.00	2,200.00
Белорусский рубль/евро	4,106.11	3,077.14
Белорусский рубль/российский рубль	94.66	76.89

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Учет влияния гиперинфляции

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

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

Банк регулярно проверяет свои кредиты на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение кредитов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле кредитов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервами под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (а) они с высокой степенью вероятности подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными кредитами и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (б) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

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, 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 имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в стране, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Производные финансовые инструменты

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

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 КМСБУ 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 одного отчета, содержащего сведения о прибыли и убытках и компонентах прочей совокупной прибыли.

МСБУ 23 – В марте 2007 года КМСБУ 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 следующие стандарты и интерпретации были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО 3 «Объединение бизнеса» – КМСФО выпустил МСФО 3 и соответствующие изменения в МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» по завершении в январе 2008 года проекта по отражению приобретения и выбытия дочерних предприятий. Данные изменения вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2009 года, и могут быть применены совместно в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2007 года.

В мае 2008 года КМСФО выпустил поправки к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» и МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», которые вносят изменения в порядок учета инвестором стоимости вложений в дочернее, совместно контролируемое или зависимое предприятие. Они не оказывают влияния на финансовую отчетность, но могут повлиять на будущий учет и представление Банком получения дивидендов от таких предприятий. Поправки действуют в отношении отчетных годов, начинающихся не ранее 1 июля 2009 года.

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.

МСБУ 27 – В 2008 году Стандарт был изменен в рамках второго этапа проекта по учету объединения компаний. Этот этап проекта проводился совместно с Советом по стандартам финансового учета США (ССФУ). Изменения, в основном, относились к учету неконтрольных пакетов акций и утраты контроля над дочерней компанией. Второй этап проекта был завершен выпуском КМСБУ измененного МСБУ 27 и выпуском ССФУ Стандарта бухгалтерского учета 160 «Неконтрольные пакеты акций в консолидированной финансовой отчетности», вместе с измененным МСФО 3 «Объединение компаний» и Стандартом бухгалтерского учета 141 (пересмотренный в 2007 году) «Объединение компаний». Измененный Стандарт должен применяться к годовым периодам, начинающимся с 1 июля 2009 года. Разрешается досрочное применение. Однако компания не должна применять изменения в отношении годовых периодов, начинающихся до 1 июля 2009 года, если только она также не применяет МСФО 3 (пересмотренный в 2008 году).

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

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

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	40,009	24,219
Проценты по средствам в банках	9,568	3,811
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,542	2,519
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	16	649
Итого процентные доходы	<u>51,135</u>	<u>31,198</u>
Процентные расходы		
Проценты по средствам Национального банка Республики Беларусь	13,965	6,174
Проценты по средствам клиентов	9,454	4,968
Проценты по средствам банков	619	2,706
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	205	628
Итого процентные расходы	<u>24,243</u>	<u>14,476</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>26,892</u>	<u>16,722</u>

5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Кредиты, предоставленные клиентам
31 декабря 2007 года	11,846
Восстановление резервов	(527)
Списание активов	<u>(1,715)</u>
31 декабря 2008 года	9,604
Формирование резервов	9,297
Списание активов	<u>(992)</u>
31 декабря 2009 года	<u>17,909</u>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы
31 декабря 2007 года	-
Формирование резервов	<u>-</u>
31 декабря 2008 года	-
Формирование резервов	<u>147</u>
31 декабря 2009 года	<u>147</u>

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	6,126	(1,467)
Курсовые разницы, нетто	(787)	3,558
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	5,339	2,091

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Комиссионные доходы		
Расчетные и кассовые операции с клиентами	3,525	3,099
Операции с пластиковыми картами	763	517
Операции с иностранной валютой	617	163
Прочие	6	19
Итого комиссионные доходы	4,911	3,798
Комиссионные расходы		
Услуги банков-корреспондентов	403	112
Операции с пластиковыми картами	179	34
Операции с ценными бумагами	31	57
Операции с иностранной валютой	8	12
Прочие	38	33
Итого комиссионные расходы	659	248

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Штрафы и пени	385	163
Прибыль от выбытия основных средств и прочего имущества	320	717
Погашение ранее списанных кредитов	224	169
Доходы от аренды	63	27
Прочие	92	88
Итого прочие доходы	1,084	1,164

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Расходы по оплате труда	9,356	7,675
Отчисления в Фонд социальной защиты населения	2,912	2,429
Расходы по аренде	1,274	894
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1,181	855
Налоги, кроме налогов на прибыль	905	996
Расходы на содержание программного обеспечения Банка	717	349
Расходы на связь	702	531
Расходы на рекламу	656	881
Расходы на ремонт	605	739
Расходы по профессиональным услугам	556	444
Услуги автоматизированной системы межбанковских расчетов	519	309
Расходы на безопасность	412	376
Коммунальные расходы	277	178
Расходы на приобретение канцтоваров	228	534
Транспортные расходы и расходы на топливо	169	141
Прочие расходы	2,606	1,246
Итого операционные расходы	23,075	18,577

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 налога. 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.

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

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Временные разницы, уменьшающие налогообложение:		
Кредиты, предоставленные клиентам	16,225	8,358
Основные средства и нематериальные активы	5,929	9,051
Инвестиции	390	406
Прочие временные разницы, уменьшающие налогообложение	<u>1,262</u>	<u>2,764</u>
Итого временные разницы, уменьшающие налогообложение	<u>23,806</u>	<u>20,579</u>
Налогооблагаемые временные разницы:		
Средства клиентов	(6,405)	-
Начисленные процентные доходы	(1,202)	(1,142)
Прочие налогооблагаемые временные разницы	<u>(740)</u>	<u>(1,162)</u>
Итого налогооблагаемые временные разницы	<u>(8,347)</u>	<u>(2,304)</u>
Чистые временные разницы, уменьшающие налогообложение	15,459	18,275
Отложенный налоговый актив по совокупной ставке (26.28%)	4,063	4,803
Непризнанный отложенный налоговый актив	<u>(4,063)</u>	<u>(4,803)</u>
Чистый отложенный налоговый актив	<u>-</u>	<u>-</u>

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Прибыль до налогообложения	<u>8,009</u>	<u>5,409</u>
Совокупная ставка налогов	26.28%	26.28%
Налог по установленной налоговой ставке	2,105	1,421
Налоговый эффект постоянных разниц	(740)	(2,714)
Изменение в сумме непризнанного отложенного актива	<u>(444)</u>	<u>2,137</u>
Расходы по налогам на прибыль	<u>921</u>	<u>844</u>
Расходы по текущим налогам на прибыль	921	844
Расходы по отложенным налогам на прибыль	<u>-</u>	<u>-</u>
Расходы по налогам на прибыль	<u>921</u>	<u>844</u>

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Денежные средства и счета в Национальном банке включают в себя:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Наличные средства в кассе	12,386	7,899
Средства на текущих счетах в Национальном банке	12,494	17,101
Остаток на счете обязательных резервов в Национальном банке	2,594	2,370
Итого денежные средства и счета в Национальном банке	27,474	27,370

Банк обязан депонировать минимальные обязательные резервы в Национальном банке на постоянной основе.

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Денежные средства и счета в Национальном банке	27,474	27,370
Средства в банках стран ОЭСР	2,566	16,024
	30,040	43,394
За вычетом суммы минимальных обязательных резервов, размещенных в Национальном банке	(2,594)	(2,370)
Итого денежные средства и их эквиваленты	27,446	41,024

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	8,815	50,025
Корреспондентские счета	5,174	5,361
Прочие средства в банках	7,505	11,504
Расчеты с Белорусской валютно-фондовой биржей	1,034	-
Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях	22,528	66,890

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов средства в банках включали гарантийные депозиты по операциям с аккредитивами и пластиковыми картами в сумме 662 млн. руб. и 196 млн. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банком были размещены средства в 3 банках на общую сумму 61,818 млн. руб., задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

13. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредиты, предоставленные клиентам	268,379	172,796
Чистые инвестиции в финансовую аренду	812	1,591
	<u>269,191</u>	<u>174,387</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(17,909)</u>	<u>(9,604)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>251,282</u>	<u>164,783</u>

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

В таблице ниже представлена информация о кредитах в разрезе видов обеспечения. Данные основываются на балансовой стоимости кредитов, а не на справедливой стоимости залога:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	126,101	94,130
Кредиты, обеспеченные залогом товаров в обороте	71,511	26,379
Кредиты, обеспеченные поручительством физических лиц	38,145	35,926
Кредиты, обеспеченные залогом прав на получение прочего имущества	15,218	3,643
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования	7,191	5,350
Кредиты, обеспеченные гарантиями предприятий	6,223	4,880
Кредиты, обеспеченные залогом транспортных средств	3,788	3,646
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	1,014	433
	<u>269,191</u>	<u>174,387</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(17,909)</u>	<u>(9,604)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>251,282</u>	<u>164,783</u>
Анализ по секторам:	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Промышленность	87,194	24,382
Торговля и общественное питание	63,627	26,763
Физические лица	60,486	68,206
Лизинговые компании	19,409	20,050
Операции с недвижимым имуществом	15,048	15,592
Сельское хозяйство	9,935	11,531
Индивидуальные предприниматели	2,585	3,989
Строительство	1,203	1,174
Прочие	9,704	2,700
	<u>269,191</u>	<u>174,387</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(17,909)</u>	<u>(9,604)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>251,282</u>	<u>164,783</u>

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредиты на финансирование недвижимости	30,056	29,029
Потребительские кредиты	27,378	35,926
Автокредитование	3,052	3,251
	<u>60,486</u>	<u>68,206</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(2,856)</u>	<u>(3,045)</u>
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	<u><u>57,630</u></u>	<u><u>65,161</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банком были выданы кредиты 5 заемщикам на общую сумму 99,172 млн. руб. и 3 заемщикам на общую сумму 41,906 млн. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

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

В течение 2009 года Банк выдал кредиты на строительство жилой недвижимости сотрудникам одного из своих клиентов. Номинальная сумма выданных кредитов составила 4,992 млн. руб. Кредиты были выданы на срок до 20 лет по ставкам 4.75%, что значительно ниже уровня рыночной ставки для аналогичных финансовых инструментов. Данные кредиты были выданы из средств, полученных от этого клиента в виде депозита на сумму 14,352 млн. руб., размещенного в Банке сроком на 3 года под ставку 0.01%, что также значительно ниже рыночной ставки. По условиям соглашения с клиентом в момент выдачи кредитов соотношение размещенного депозита и выдаваемых Банком кредитов не должно быть меньше установленного коэффициента, кроме того клиент не может отозвать размещенный депозит до истечения трехлетнего периода. Все кредитные риски, связанные с возможностью невозврата выданных кредитов, несет Банк. Первоначальное отражение предоставленных кредитов и полученного депозита осуществляется по приблизительной справедливой стоимости с использованием соответствующих методик дисконтирования с использованием эффективной процентной ставки с последующим измерением по амортизированной стоимости. По состоянию на отчетную дату балансовая стоимость кредитов и депозита составляла 1,744 млн. руб. и 8,369 млн. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 годов Банк предоставил кредиты, выданные физическим лицам на строительство и приобретение жилья под залог недвижимости, в качестве обеспечения обязательств по двум выпускам облигаций на общую сумму 5,000 млн. руб. каждый. По состоянию на 31 декабря 2008 года обязательства Банка по этим облигациям составляли 32 млн. руб. (Примечание 21).

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

	31 декабря 2009 года			31 декабря 2008 года		
	Балансовая стоимость до создания резервов под обесценение	Резервы под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резервов под обесценение	Резервы под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты, предоставленные клиентам, обесцененные индивидуально	187,563	(14,025)	173,538	74,871	(5,738)	69,133
Кредиты, предоставленные клиентам, обесцененные на групповой основе	79,608	(3,884)	75,724	95,342	(3,866)	91,476
Необесцененные кредиты	2,020	-	2,020	4,174	-	4,174
Итого	269,191	(17,909)	251,282	174,387	(9,604)	164,783

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Менее одного года	674	1,143
От одного до пяти лет	284	720
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом неполученного финансового дохода	958 (146)	1,863 (272)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	812	1,591
Текущая часть	580	964
Долгосрочная часть	232	627
Чистые инвестиции в финансовую аренду	812	1,591

14. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2009 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2008 года
Краткосрочные облигации банков - резидентов	9.49%	3,043	-	-
Долевые ценные бумаги		16		16
Государственные краткосрочные облигации		-	10%	7,638
Государственные долгосрочные облигации		-	10.25%	3,354
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u>3,059</u>		<u>11,008</u>

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

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.

15. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2009 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2008 года
Векселя российского банка	8%	<u>324</u>	8%	<u>253</u>
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>324</u>		<u>253</u>

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и прочие основные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
По первоначальной стоимости/стоимости с учетом пересчета на гиперинфляцию							
На 31 декабря 2007 года	5,576	2,087	415	4,747	452	758	14,035
Поступления	77	438	-	624	329	304	1,772
Перемещения	-	322	-	43	-	(365)	-
Выбытия	(118)	(284)	-	(989)	(105)	-	(1,496)
На 31 декабря 2008 года	5,535	2,563	415	4,425	676	697	14,311
Поступления	89	581	392	554	716	3,303	5,635
Выбытия	(43)	(398)	(74)	(878)	(57)	-	(1,450)
На 31 декабря 2009 года	5,581	2,746	733	4,101	1,335	4,000	18,496
Накопленная амортизация							
На 31 декабря 2007 года	325	1,273	102	4,165	137	-	6,002
Начисления за период	135	324	45	153	198	-	855
Списано при выбытии	(29)	(278)	-	(976)	(104)	-	(1,387)
На 31 декабря 2008 года	431	1,319	147	3,342	231	-	5,470
Начисления за период	136	437	78	178	352	-	1,181
Списано при выбытии	(23)	(398)	(59)	(868)	(52)	-	(1,400)
На 31 декабря 2009 года	544	1,358	166	2,652	531	-	5,251
Чистая балансовая стоимость							
31 декабря 2009 года	<u>5,037</u>	<u>1,388</u>	<u>567</u>	<u>1,449</u>	<u>804</u>	<u>4,000</u>	<u>13,245</u>
31 декабря 2008 года	<u>5,104</u>	<u>1,244</u>	<u>268</u>	<u>1,083</u>	<u>445</u>	<u>697</u>	<u>8,841</u>

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с покупателями	240	235
Производные финансовые активы	80	182
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	54	-
Начисленные доходы	38	74
Прочие	11	19
	<u>423</u>	<u>510</u>
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за основные средства	1,083	260
Имущество, полученное в погашение задолженности	703	725
Расходы будущих периодов	198	284
Материалы	125	109
Налоги к возмещению, кроме налогов на прибыль	109	228
Расчеты с прочими дебиторами	93	155
За вычетом резервов под обесценение	<u>(147)</u>	<u>-</u>
Итого прочие активы	<u><u>2,587</u></u>	<u><u>2,271</u></u>

Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании представлены следующим образом:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия, %		Вид деятельности
		2009 год	2008 год	
ООО «Инвестиционная компания «Паритет»	Республика Беларусь	50.0%	-	Финансовый лизинг
СЗАО «Мобильные платежи»	Республика Беларусь	26.0%	-	Платежи клиентов

Финансовая отчетность дочерней компании не была консолидирована в данную финансовую отчетность, так как это не оказало бы существенного влияния на финансовую отчетность Банка в целом. Ассоциированная компания не учитывалась долевым методом, так как это также не оказало бы существенного влияния на финансовую отчетность Банка в целом.

По состоянию на 31 декабря 2009 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

Сделки форвард и своп с иностранной валютой	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство
USD/BYR	USD 6,000,000	-	(935)
EUR/USD	EUR 5,800,000	-	(16)
USD/GBP	USD 4,786,120	65	-
GBP/USD	GBP 3,000,000	-	(18)
JPY/USD	JPY 91,750,000	-	(11)
USD/JPY	USD 1,000,000	11	-
EUR/JPY	EUR 500,000	2	-
JPY/EUR	JPY 66,105,000	2	-
Итого производные финансовые инструменты		<u><u>80</u></u>	<u><u>(980)</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2008 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

Сделки форвард и своп с иностранной валютой	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство
USD/JPY	USD 8,340,000	-	(55)
GBP/USD	GBP 3,000,000	155	-
EUR/USD	EUR 1,850,000	-	(38)
JPY/USD	JPY 377,218,200	27	-
Итого производные финансовые инструменты		182	(93)

18. СРЕДСТВА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов средства Национального банка Республики Беларусь включали краткосрочные кредиты в белорусских рублях с номинальной процентной ставкой в размере ставки рефинансирования.

19. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредиты и срочные депозиты	33,789	16,281
Корреспондентские счета	1,643	3
Итого средства банков	35,432	16,284

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в состав средств банков включены средства на сумму 34,281 млн. руб. (97% от общего остатка), полученные от 6 банков, и 12,669 млн. руб. (78% от общего остатка), полученные от 3 банков, соответственно, что представляло собой значительную концентрацию.

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Срочные депозиты	111,784	56,313
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	22,777	16,400
Итого средства клиентов	134,561	72,713

Анализ по секторам:	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Физические лица	92,834	52,987
Производство	17,169	2,417
Коммерческая деятельность	8,094	7,532
Торговля	5,357	2,603
Здравоохранение	3,178	1,538
Страхование	2,670	2,372
Строительство	1,950	1,295
Недвижимость	1,705	1,082
Общественные организации	1,185	581
Сельское хозяйство	268	228
Прочие	151	78
Итого средства клиентов	134,561	72,713

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов средства клиентов включали гарантийные депозиты по кредитам и аккредитивам, выданным Банком, на сумму 2,897 млн. руб. и 472 млн. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 года средства клиентов включали срочный депозит одного клиента балансовой стоимостью 8,369 млн. руб., размещенный в рамках соглашения о кредитовании Банком сотрудников данного клиента (Примечание 13).

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2008 года выпущенные долговые ценные бумаги были представлены дисконтными облигациями, выпущенными для юридических лиц, номинированными в белорусских рублях, с конечным сроком погашения 20 ноября 2009 года и номинальной доходностью 11.75% годовых.

В 2008 году обеспечением обязательств Банка по выпущенным облигациям являлись кредиты, выданные физическим лицам на строительство и приобретение жилья под залог недвижимости (Примечание 13).

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые обязательства		
Производные финансовые обязательства (Примечание 17)	980	93
Задолженность по оплате труда	688	464
Расчеты с прочими кредиторами	139	102
Задолженность по выплате дивидендов	77	76
	<u>1,884</u>	<u>735</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв по неиспользованным отпускам	313	329
Начисленные расходы в гарантийный фонд защиты вкладов физических лиц	279	26
Расчеты с покупателями	230	14
Налоги к уплате, кроме налогов на прибыль	148	148
	<u>1,170</u>	<u>517</u>
Итого прочие обязательства	2,854	1,252

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов объявленный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 31,122,811,734 акций номинальной стоимостью 3 руб. каждая (по исторической стоимости).

В 2009 году Банк объявил дивиденды за 2008 год на общую сумму 404 млн. руб. В 2008 году Банк объявил дивиденды за 2007 год на общую сумму 3,505 млн. руб.

В 2008 году Банк признал дополнительный капитал в размере 1,025 млн. руб. в результате первоначального признания кредита, полученного от основного акционера, Национального банка Республики Беларусь, по ставке ниже рыночной.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в отчетности Банка, составленной по белорусским правилам бухгалтерского учета и составления отчетности. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями белорусского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства, и фондом переоценки основных средств. Резервный фонд создается в соответствии с законодательством, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по белорусским правилам бухгалтерского учета.

24. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	23,372	4,391
Аккредитивы, обеспеченные залогом денежных средств	1,084	27
Непокрытые аккредитивы	298	-
Выданные гарантии	95	20
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	24,849	4,438

Обязательства по капитальным затратам – По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка имелись обязательства по капитальным затратам, связанные с реконструкцией и строительством зданий. В соответствии с договорами общая оценочная стоимость строительства составляла 8,914 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк отразил выполненные по договорам работы на счетах незавершенного строительства на общую сумму 2,843 млн. руб. и осуществил предоплату по договорам в сумме 900 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка имелись обязательства по капитальным затратам, связанные с реконструкцией здания. В соответствии с договором общая оценочная стоимость строительства составляла 5,792 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк отразил выполненные по договору работы на счетах незавершенного строительства на общую сумму 108 млн. руб. и осуществил предоплату по договору в сумме 75 млн. руб.

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 выплатам, послепенсионному медицинскому обслуживанию, страхованию, пенсионным компенсациям настоящим или бывшим сотрудникам, которые требовали бы начисления.

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

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, которое дается 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 холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); стороны, которые владеют пакетом акций Банка, дающим возможность оказывать существенное влияние на Банк; или 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 инвестора;
- (в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (г) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;
- (д) ближайшие родственники этих лиц, определенных в (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) и (д), или значительные пакеты акций с правом голоса, которые прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (ж) программы пенсионного обеспечения для сотрудников Банка или любой компании, которая является связанной стороной Банка.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об остатках по операциям 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
Счета в Национальном банке Республики Беларусь	15,088	15,088	19,471	19,471
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	1,337	22,528	50,307	66,890
- государственные структуры (под общим контролем государства) - прочие банки	1,337		50,307	
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резервов под обесценение	55,098	269,191	15,507	174,387
- государственные структуры (под общим контролем государства)	54,608		15,177	
- ключевой управленческий персонал	490		330	
Резервы под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам	2,012	17,909	63	9,604
- государственные структуры (под общим контролем государства)	1,988		48	
- ключевой управленческий персонал	24		15	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,043	3,059	11,008	11,008
- государственные структуры (под общим контролем государства) – прочие банки	3,043		11,008	
Прочие активы	54	2,587	-	-
- неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	54		-	
Средства Национального банка Республики Беларусь	50,000	50,000	100,000	100,000
Средства банков	7,342	35,432	420	16,284
- государственные структуры (под общим контролем государства)- прочие банки	7,342		420	
Средства клиентов	9,597	134,561	458	72,713
- государственные структуры (под общим контролем государства)	8,836		202	
- неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	102		-	
- ключевой управленческий персонал	659		256	
Производные финансовые обязательства	935	980	-	-
- Национальный банк Республики Беларусь	935		-	
Условные обязательства и обязательства по кредитам	16,131	24,849	165	4,438
- государственные структуры (под общим контролем государства)	16,071		122	
- ключевой управленческий персонал	60		43	

В отчете о совокупной прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, 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	12,082	51,135	8,021	31,198
- Национальный банк Республики Беларусь	7		3,276	
- государственные структуры (под общим контролем государства) – прочие банки	6,238		243	
- государственные структуры (под общим контролем государства)	5,771		4,464	
- ключевой управленческий персонал	66		38	
Процентные расходы	14,427	24,243	6,818	14,476
- Национальный банк Республики Беларусь	13,965		6,174	
- государственные структуры (под общим контролем государства) – прочие банки	87		637	
- государственные структуры (под общим контролем государства)	353		3	
- ключевой управленческий персонал	22		4	
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты	6,196	2,908	-	-
- государственные структуры (под общим контролем государства)	6,196		-	
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1,949	9,297	(4,489)	(527)
- государственные структуры (под общим контролем государства)	1,940		(4,489)	
- ключевой управленческий персонал	9		-	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(935)	5,339	-	-
- Национальный банк Республики Беларусь	(935)		-	
Комиссионные доходы	65	4,911	49	3,798
- государственные структуры (под общим контролем государства)	64		49	
- ключевой управленческий персонал	1		-	
Расходы по аренде	47	1,274	36	894
- Национальный банк Республики Беларусь	47		36	
Расходы по оплате труда	1,602	9,356	1,261	7,675
- ключевой управленческий персонал	1,602		1,261	

За годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, вознаграждение ключевого управленческого персонала, представленное в статье расходов по оплате труда в таблице выше, представляло собой краткосрочные выплаты.

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	27,474	27,474	27,370	27,370
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	22,528	22,528	66,890	66,890
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом долевых инвестиций	3,043	3,043	10,992	10,992
Инвестиции, удерживаемые до погашения	324	324	253	253
Прочие финансовые активы	423	423	510	510
Средства Национального банка Республики Беларусь	50,000	50,000	100,000	100,000
Средства банков	35,432	35,432	16,284	16,284
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	32	32
Прочие финансовые обязательства	1,884	1,884	735	735

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных клиентам, и некоторых долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи, а также средств клиентов с фиксированной процентной ставкой не может быть оценена достоверно, так как активный рынок для таких инструментов отсутствует, и невозможно использовать соответствующие методы оценки.

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

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

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	31 декабря 2009 года Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом долевого участия в инвестициях	-	3,043	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	324	-
Производные финансовые активы	-	80	-
Производные финансовые обязательства	-	980	-

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	31 декабря 2008 года Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом долевого участия в инвестициях	10,992	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	253	-
Производные финансовые активы	-	182	-
Производные финансовые обязательства	-	93	-

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 Банка.

Структура капитала включает в себя уставный капитал, резервы и накопленную прибыль, которые раскрыты в отчете об изменениях в капитале.

Руководство Банка анализирует структуру капитала на ежемесячной основе. В процессе этого анализа руководство определяет уровень достаточности капитала, сопоставляя нормативный уровень капитала с количественно выраженными рисками (активами, взвешенными с учетом риска). Руководство Банка анализирует средневзвешенную стоимость капитала, а также риски, связанные с каждым классом активов, и регулирует структуру капитала Банка путем выплаты дивидендов, привлечения дополнительных и погашения существующих обязательств.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Национальным банком Республики Беларусь и Базельским соглашением о нормах достаточности капитала. Базельским соглашением установлены минимальные соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в соответствии с нормами Базельского соглашения сумма капитала и сумма капитала первого уровня Банка для целей достаточности капитала составляла 98,051 млн. руб. с коэффициентом достаточности 34%.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в соответствии с нормами Базельского соглашения сумма капитала и сумма капитала первого уровня Банка для целей достаточности капитала составляла 91,367 млн. руб. с коэффициентом достаточности 48%.

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Банка в целом. Банк применяет системный подход к управлению рисками, установив единые стандарты выявления, оценки и ограничения рисков с учетом рекомендаций Национального банка Республики Беларусь и Базельского комитета по банковскому надзору.

В соответствии с указанными стандартами Банком разработаны и должным образом формализованы процедуры управления основными финансовыми рисками, к которым Банк относит кредитный риск, риск ликвидности, валютный, процентный и операционный риски. Далее следует описание политики Банка управления 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 путем определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков. Лимиты максимального уровня кредитного риска в отношении корпоративных и индивидуальных заемщиков утверждаются Кредитным комитетом, в отношении банков и прочих финансовых учреждений – Финансовым комитетом. Мониторинг фактического размера рисков осуществляется на регулярной основе. При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Кредитные риски и размеры залогов подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в месяц.

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 финансовых активов, представленных в финансовой отчетности, и раскрытых условных финансовых обязательств.

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств, кроме покрытых аккредитивов, 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 Максимальный размер кредитного риска	31 декабря 2008 года Максимальный размер кредитного риска
Счета в Национальном банке Республики Беларусь	15,088	19,471
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	22,528	66,890
Кредиты, предоставленные клиентам	251,282	164,783
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,059	11,008
Инвестиции, удерживаемые до погашения	324	253
Прочие финансовые активы	423	510
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	23,372	4,391
Непокрытые аккредитивы	298	-
Выданные гарантии	95	20

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poor, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA.

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

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам контрагентов (для органов государственного управления – по страновому рейтингу).

						31 декабря 2009 года	
	AA	A	BBB	BB	B	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Счета в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	-	-	15,088	-	15,088
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	11	1,083	42	9,666	11,726	22,528
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	251,282	251,282
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	3,043	16	3,059
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	324	324
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	423	423

						31 декабря 2008 года	
	AA	A	BBB	BB	B	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	-	-	19,471	-	19,471
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	11,681	210	4,562	-	50,278	159	66,890
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	164,783	164,783
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	10,992	16	11,008
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	253	253
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	510	510

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

В следующей таблице представлена балансовая стоимость обесцененных активов и активов, не являющихся обесцененными:

	Текущие необесцененные активы	Обесцененные финансовые активы		31 декабря 2009 года Итого
		не просроченные	просроченные	
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	15,088	-	-	15,088
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	22,528	-	-	22,528
Кредиты, предоставленные клиентам	2,020	248,768	494	251,282
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,059	-	-	3,059
Инвестиции, удерживаемые до погашения	324	-	-	324
Прочие финансовые активы	423	-	-	423

	Текущие необесцененные активы	Обесцененные финансовые активы		31 декабря 2008 года Итого
		не просроченные	просроченные	
Счета в Национальном банке Республики Беларусь	19,471	-	-	19,471
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	66,890	-	-	66,890
Кредиты, предоставленные клиентам	4,174	160,250	359	164,783
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,008	-	-	11,008
Инвестиции, удерживаемые до погашения	253	-	-	253
Прочие финансовые активы	510	-	-	510

Географическая концентрация

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

Риск ликвидности

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

Коллегиальным органом, определяющим политику Банка в области управления ликвидностью, является Финансовый комитет. В целях управления риском ликвидности Отдел контроля банковских рисков составляет платежный календарь, на основании которого прогнозируется динамика коэффициентов ликвидности. Кроме того, Планово-экономическим управлением ежедневно осуществляется расчет и анализ мгновенной, текущей и краткосрочной ликвидности, а также минимального соотношения ликвидных и суммарных активов и контроль за их соответствием нормативам, установленным Национальным банком Республики Беларусь. На основании проводимого анализа принимаются меры по регулированию ликвидности Банка. Перед осуществлением крупных сделок Планово-экономическим управлением Банка проводится детальный анализ с точки зрения их возможного влияния на ликвидность Банка. Результаты анализа представляются на согласование Финансовому комитету Банка.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство.

	Средневзвешенная номинальная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Национального банка Республики Беларусь	13.50%	573	1,110	54,808	-	56,491
Средства банков	4.96%	29,317	4,524	-	-	33,841
Средства клиентов	9.04%	27,280	15,871	20,758	89,813	153,723
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		57,170	21,505	75,566	89,813	244,055
Средства банков		1,643	-	-	-	1,643
Средства клиентов		3,359	-	-	-	3,359
Прочие финансовые обязательства		782	77	45	-	904
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям		23,372	-	-	-	23,372
Непокрытые аккредитивы		298	-	-	-	298
Выданные гарантии		95	-	-	-	95
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		86,719	21,582	75,611	89,813	273,726

	Средневзвешенная номинальная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Национального банка Республики Беларусь	12.00%	1,019	1,940	108,811	-	111,770
Средства банков	8.11%	14,390	1,550	423	-	16,363
Средства клиентов	9.91%	17,485	18,669	21,760	21,425	79,339
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.75%	-	-	35	-	35
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		32,894	22,159	131,029	21,425	207,507
Средства банков		3	-	-	-	3
Средства клиентов		1,091	-	-	-	1,091
Прочие финансовые обязательства		642	-	-	-	642
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям		4,391	-	-	-	4,391
Выданные гарантии		20	-	-	-	20
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		39,041	22,159	131,029	21,425	213,654

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	8,005	810	-	-	-	-	-	8,815
Кредиты, предоставленные клиентам	34,191	63,764	68,302	71,551	12,980	494	-	251,282
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3,043	-	-	-	-	3,043
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	10	314	-	-	-	324
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	42,196	64,574	71,355	71,865	12,980	494	-	263,464
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	24,880	-	-	-	-	-	2,594	27,474
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	13,415	-	-	298	-	-	-	13,713
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	16	16
Прочие финансовые активы	212	-	-	11	-	146	54	423
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	80,703	64,574	71,355	72,174	12,980	640	2,664	305,090
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства Национального банка Республики Беларусь	-	-	50,000	-	-	-	-	50,000
Средства банков	29,272	4,517	-	-	-	-	-	33,789
Средства клиентов	26,355	14,341	14,904	75,602	-	-	-	131,202
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	55,627	18,858	64,904	75,602	-	-	-	214,991
Средства банков	1,643	-	-	-	-	-	-	1,643
Средства клиентов	3,359	-	-	-	-	-	-	3,359
Прочие финансовые обязательства	869	77	936	2	-	-	-	1,884
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	61,498	18,935	65,840	75,604	-	-	-	221,877
Разница между финансовыми активами и обязательствами	19,205	45,639	5,515	(3,430)	12,980			
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(13,431)	45,716	6,451	(3,737)	12,980			
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(13,431)	32,285	38,736	34,999	47,979			
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(4%)	11%	13%	11%	16%			

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	50,245	-	-	-	-	-	-	50,245
Кредиты, предоставленные клиентам	12,200	30,692	48,476	60,204	12,852	359	-	164,783
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	10,992	-	-	-	-	10,992
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	10	243	-	-	-	253
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	62,445	30,692	59,478	60,447	12,852	359	-	226,273
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	25,000	-	-	-	-	-	2,370	27,370
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	16,645	-	-	-	-	-	-	16,645
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	16	16
Прочие финансовые активы	255	235	-	-	-	20	-	510
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	104,345	30,927	59,478	60,447	12,852	379	2,386	270,814
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства Национального банка Республики Беларусь	-	-	100,000	-	-	-	-	100,000
Средства банков	14,322	1,539	420	-	-	-	-	16,281
Средства клиентов	17,019	17,795	19,428	17,380	-	-	-	71,622
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	32	-	-	-	-	32
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	31,341	19,334	119,880	17,380	-	-	-	187,935
Средства банков	3	-	-	-	-	-	-	3
Средства клиентов	1,091	-	-	-	-	-	-	1,091
Прочие финансовые обязательства	735	-	-	-	-	-	-	735
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	33,170	19,334	119,880	17,380	-	-	-	189,764
Разница между финансовыми активами и обязательствами	71,175	11,593	(60,402)	43,067	12,852			
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	31,104	11,358	(60,402)	43,067	12,852			
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	31,104	42,462	(17,940)	25,127	37,979			
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	11%	16%	(7%)	9%	14%			

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретного финансового инструмента или эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его 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. Политика Банка по управлению процентным риском направлена в первую очередь на поддержание достаточной процентной маржи и стабильного уровня чистого процентного дохода. Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и разрабатывается Финансовым и Кредитным комитетами и утверждается Правлением Банка.

В приведенных ниже таблицах представлен анализ чувствительности к процентному риску, проведенный на основе изменений, которые были обоснованно возможными в отношении финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой. Степень этих изменений определяется руководством. Анализ чувствительности представляет эффект на чистую прибыль и капитал Банка увеличения/уменьшения процентных ставок, действовавших на 31 декабря 2009 и 2008 годов, на 5 процентных пунктов, при допущении, что изменения происходят в начале финансового года, после чего ставки остаются неизменными в течение всего отчетного периода, при этом все прочие факторы считаются неизменными.

Влияние на прибыль до налогообложения:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%
Финансовые активы				
Кредиты, предоставленные клиентам	10	(10)	4	(4)
Финансовые обязательства				
Средства Национального банка Республики Беларусь	(2,500)	2,500	(5,000)	5,000
Средства клиентов	(32)	32	(30)	30
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	<u>(2,522)</u>	<u>2,522</u>	<u>(5,026)</u>	<u>5,026</u>

Влияние на совокупную прибыль:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%
Финансовые активы				
Кредиты, предоставленные клиентам	10	(10)	4	(4)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(198)	211
Финансовые обязательства				
Средства Национального банка Республики Беларусь	(2,500)	2,500	(5,000)	5,000
Средства клиентов	(32)	32	(30)	30
Чистое влияние на совокупную прибыль до налогообложения	(2,522)	2,522	(5,224)	5,237

Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

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.

Финансовый комитет Банка осуществляет управление валютным риском путем установления максимального размера открытой позиции по валютам, исходя из предполагаемого обесценения белорусского рубля к этим валютам и прочих макроэкономических индикаторов, а также требований, установленных Национальным банком. Казначейство осуществляет ежедневный контроль и оперативное регулирование открытой валютной позиции Банка.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	BYR	USD 1 USD = 2,863 BYR	EUR 1 EUR = 4,106.11 BYR	RUB 1 RUB = 94.66 BYR	Прочие валюты	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	20,104	2,742	2,437	2,120	71	27,474
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	8,715	10,276	2,489	860	188	22,528
Кредиты, предоставленные клиентам	168,154	48,484	33,752	892	-	251,282
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16	3,043	-	-	-	3,059
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	324	-	324
Прочие финансовые активы	413	6	4	-	-	423
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	197,402	64,551	38,682	4,196	259	305,090
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства Национального банка Республики Беларусь	50,000	-	-	-	-	50,000
Средства банков	5,003	11,804	18,621	4	-	35,432
Средства клиентов	42,172	54,011	34,915	3,463	-	134,561
Прочие финансовые обязательства	1,856	15	13	-	-	1,884
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	99,031	65,830	53,549	3,467	-	221,877
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	98,371	(1,279)	(14,867)	729	259	

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:

	BYR	USD 1 USD = 2,863 BYR	EUR 1 EUR = 4,106.11 BYR	RUB 1 RUB = 94.66 BYR	Прочие валюты	31 декабря 2009 года Итого
Обязательства по производным финансовым инструментам	(18,862)	(40,340)	(2,053)	-	(18,543)	(79,798)
Требования по производным финансовым инструментам	-	33,744	25,868	-	18,547	78,159
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(18,862)	(6,596)	23,815	-	4	
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	79,509	(7,875)	8,948	729	263	

	BYR	USD 1 USD = 2,200 BYR	EUR 1 EUR = 3,077.14 BYR	RUB 1 RUB = 76.89 BYR	Прочие валюты	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	23,145	1,432	2,047	722	24	27,370
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	49,972	6,253	10,331	250	84	66,890
Кредиты, предоставленные клиентам	126,308	36,271	1,297	907	-	164,783
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,008	-	-	-	-	11,008
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	253	-	253
Прочие финансовые активы	510	-	-	-	-	510
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	210,943	43,956	13,675	2,132	108	270,814
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства Национального банка Республики Беларусь	100,000	-	-	-	-	100,000
Средства банков	420	13,095	2,769	-	-	16,284
Средства клиентов	27,074	27,930	16,901	808	-	72,713
Выпущенные долговые ценные бумаги	32	-	-	-	-	32
Прочие финансовые обязательства	735	-	-	-	-	735
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	128,261	41,025	19,670	808	-	189,764
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	82,682	2,931	(5,995)	1,324	108	

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:

	BYR	USD 1 USD = 2,200 BYR	EUR 1 EUR = 3,077.14 BYR	RUB 1 RUB = 76.89 BYR	Прочие валюты	31 декабря 2008 года Итого
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	(24,477)	-	-	(18,385)	(42,862)
Требования по производным финансовым инструментам	-	18,348	5,693	-	18,910	42,951
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	-	(6,129)	5,693	-	525	
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	82,682	(3,198)	(302)	1,324	633	

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 обычно 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 соответствующий процент 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	(2,362)	787	(959)	320
Влияние на совокупную прибыль	(2,362)	787	(959)	320
	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	2,684	(895)	(91)	30
Влияние на совокупную прибыль	2,684	(895)	(91)	30
	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	219	(73)	397	(132)
Влияние на совокупную прибыль	219	(73)	397	(132)

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

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

29. 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.

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

26 марта 2010 года общим собранием акционеров Банка было объявлено о выплате дивидендов за 2009 год на общую сумму 600 млн. руб.