

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО «ПАРИТЕТБАНК»**

Финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПАРИТЕТБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА:	
Отчет о 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	9-58

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПАРИТЕТБАНК»

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и 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.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена 12 апреля 2011 года Руководством Банка.

От имени Правления Банка:



Председатель Правления
С.Л. Панковец
12 апреля 2011 года
Минск



Главный Бухгалтер
М.М. Абраменко
12 апреля 2011 года
Минск

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Наблюдательному совету и 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 2010 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 и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Открытого акционерного общества «Паритетбанк» по состоянию на 31 декабря 2010 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

12 апреля 2011 года
Минск

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПАРИТЕТБАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы	5, 27	57,931	51,135
Процентные расходы	5, 27	<u>(28,001)</u>	<u>(24,243)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		29,930	26,892
Эффект первоначального признания финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты	27	5,202	2,908
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 27	<u>(6,461)</u>	<u>(9,297)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>28,671</u>	<u>20,503</u>
Чистая прибыль (убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7, 27	1,627	(900)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8, 27	6,280	6,239
Доходы по услугам и комиссии	9, 27	7,510	4,911
Расходы по услугам и комиссии	9	(1,228)	(659)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		(15)	53
Формирование прочих резервов	6	(159)	(147)
Прочие доходы	10	<u>1,567</u>	<u>1,084</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>15,582</u>	<u>10,581</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		44,253	31,084
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11	<u>(30,757)</u>	<u>(23,075)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		13,496	8,009
Расходы по налогам на прибыль	12	<u>(1,257)</u>	<u>(921)</u>
ИТОГО ПРИБЫЛЬ		<u>12,239</u>	<u>7,088</u>
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		-	-
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>12,239</u>	<u>7,088</u>

От имени Правления Банка:



Председатель Правления
С.Л. Панковец
12 апреля 2011 года
Минск



Главный Бухгалтер
М.М. Абраменко
12 апреля 2011 года
Минск

Примечания на стр. 9-58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПАРИТЕТБАНК»

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

	Приме- чания	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	13, 27	34,746	27,474
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	14, 27	34,409	22,528
Кредиты, предоставленные клиентам	15, 27	344,964	251,282
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16, 27	17,135	3,059
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17	-	324
Основные средства и нематериальные активы	18	25,729	13,245
Требования по текущим налогам на прибыль		387	399
Прочие активы	19, 27	6,918	2,587
ИТОГО АКТИВЫ		464,288	320,898
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства Национального банка Республики Беларусь	20, 27	-	50,000
Средства банков	21, 27	38,085	35,432
Средства клиентов	22, 27	260,265	134,561
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	51,433	-
Прочие обязательства	24, 27	4,815	2,854
Итого обязательства		354,598	222,847
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	25	166,860	166,860
Дополнительный капитал		-	10,923
Непокрытый убыток		(57,170)	(79,732)
Итого капитал		109,690	98,051
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		464,288	320,898

От имени Правления Банка:



Председатель Правления
С.Л. Панковец
12 апреля 2011 года
Минск



Главный Бухгалтер
М.М. Абраменко
12 апреля 2011 года
Минск

Примечания на стр. 9-58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПАРИТЕТБАНК»

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

	Примечания	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Непокрытый убыток	Итого капитал
31 декабря 2008 года		166,860	10,923	(86,416)	91,367
Итого совокупная прибыль за год		-	-	7,088	7,088
Дивиденды объявленные	25	-	-	(404)	(404)
31 декабря 2009 года		166,860	10,923	(79,732)	98,051
Перенос корректировки справедливой стоимости при погашение кредита от НБРБ, полученного ранее по ставке ниже рыночной	25	-	(10,923)	10,923	-
Итого совокупная прибыль за год		-	-	12,239	12,239
Дивиденды объявленные		-	-	(600)	(600)
31 декабря 2010 года		166,860	-	(57,170)	109,690

От имени Правления Банка:



Председатель Правления
С.Л. Панковец
12 апреля 2011 года
Минск



Главный Бухгалтер
М.М. Абраменко
12 апреля 2011 года
Минск

Примечания на стр. 9-58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПАРИТЕТБАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		13,496	8,009
Корректировки на:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	6,461	9,297
Формирование прочих резервов	6	159	147
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	1,828	1,181
Прибыль от выбытия основных средств и прочих активов	10	(93)	(320)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		1,487	174
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(1,085)	989
Эффект первоначального признания финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты		(5,202)	(2,908)
Амортизация дисконта по финансовым инструментам с нерыночными условиями		2,144	(12)
Курсовые разницы, нетто	8	(2,251)	787
Прочие корректировки		2,465	308
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		19,409	17,652
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Минимальные обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		1,057	(224)
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		(13,168)	288
Кредиты, предоставленные клиентам		(107,820)	(86,082)
Прочие активы		(4,308)	755
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства Национального банка Республики Беларусь		(50,000)	(50,000)
Средства банков		2,959	14,054
Средства клиентов		138,669	52,408
Прочие обязательства		(128)	513
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(13,330)	(50,636)
Налоги на прибыль уплаченные		(1,245)	(1,088)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(14,574)	(51,724)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(14,330)	(6,491)
Поступления от реализации объектов основных средств		187	281
Чистый (отток)/приток инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(14,221)	8,023
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		-	11
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(28,364)	1,824

Примечания на стр. 9-58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПАРИТЕТБАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Чистое поступление от выпуска/(погашение) долговых ценных бумаг		49,270	(32)
Выплата дивидендов		(599)	(403)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		48,671	(435)
ЭФФЕКТ ИЗМЕНЕНИЯ КУРСОВ ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ		847	5,751
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		6,580	(44,584)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	47,110	91,694
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	53,690	47,110

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 21,671 млн. руб. и 55,232 млн. руб., соответственно.

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.

От имени Правления Банка:



Председатель Правления
С.Л. Панковец
12 апреля 2011 года
Минск



Главный Бухгалтер
М.М. Абраменко
12 апреля 2011 года
Минск

Примечания на стр. 9-58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 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 19 структурных подразделений на территории Республики Беларусь, а также головной офис, расположенный в Минске и зарегистрированный по адресу: 220002, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Киселева, д. 61а.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов уставный капитал Банка был распределен между акционерами следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Национальный банк Республики Беларусь	98.77%	98.77%
Прочие	1.23%	1.23%
Итого	100.00%	100.00%

Конечной контролирующей стороной Банка является Национальный банк Республики Беларусь, находящийся под контролем государства.

Данная финансовая отчетность была утверждена Руководством Банка 12 апреля 2011 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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»).

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с 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.

Банк представляет статьи бухгалтерского баланса в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению активов или погашению обязательств в течение 12 месяцев после даты отчета (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета (долгосрочные) представлена в Примечании 31.

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

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

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

Признание доходов по услугам и комиссий

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.

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибыли и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Акции и срочные облигации, не котируемые на организованных рынках, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи и отражаются по справедливой стоимости.

Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибыли или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

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

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 (деривативы), а именно валютные форвардные контракты, для управления валютным риском.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

Списание кредитов

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

Прекращение признания финансовых активов

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.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыe инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевыe инструменты

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытках.

Договоры финансовой гарантии

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

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

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

Аренда

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

Банк как арендодатель

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

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

Банк как арендатор

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

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

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

Основные средства

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

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

Здания и сооружения	1-12%
Компьютерное оборудование	11-20%
Транспортные средства	10-14%
Офисная мебель и прочие основные средства	10-20%

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

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

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

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

Нематериальные активы	20-50%
-----------------------	--------

Списание нематериальных активов

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

Обесценение материальных и нематериальных активов

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

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

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

Резервы

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

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

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.

Функциональная валюта

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

Иностранная валюта

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

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

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

Залоговое обеспечение

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

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

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

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

Основные источники неопределенности в оценках

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

Банк использует суждение руководства для оценки суммы 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 учтенных 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.

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты, которые представляют собой сделки форвард, реализованные посредством обмена депозитами в разных валютах с одним и тем же контрагентом и сделки своп, не имеют активного рынка и оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок.

Сроки полезного использования основных средств

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

Примененные Банком новые и пересмотренные МСФО

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

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

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

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

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

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

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

Поправки к МСБУ 1
«Представление финансовой
отчетности» (в рамках
«Улучшений МСФО»,
выпущенных в 2010 году)

Поправками к МСФО 1 поясняется, что организация может по своему усмотрению представлять требуемые аналитические данные по статьям прочего совокупного дохода либо в отчете об изменениях капитала, либо в примечаниях к финансовой отчетности. Банк досрочно применила данные поправки до даты вступления в силу (годовые отчетные периоды, начинающиеся не ранее 1 января 2011 года). Поправки были применены на ретроспективной основе.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году) оказывают влияние на Банк, поскольку конечной контролирующей стороной Банка является Национальный банк Республики Беларусь. Организации, которые находятся под контролем либо существенным влиянием государства, являются связанными сторонами Банка. Банк планирует не применять данное исключение и раскрывать информацию об операциях со связанными сторонами в полном объеме.

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

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

4. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

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

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

	Первоначально отражено	Сумма корректировки	Пересмотрено
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2008 года	41,024	50,670	91,694
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2009 года	27,446	19,664	47,110
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	(20,718)	(31,006)	(51,724)
Уменьшение средств в банках и иных финансовых учреждениях за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	31,294	(31,006)	288

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления на 31 декабря 2010 года и за год, закончившийся на эту дату, в связи с тем, что форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по активам, которые обесценены на групповой основе	21,599	20,753
Процентные доходы по активам, которые обесценены индивидуально	25,915	19,032
Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	9,738	9,792
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	679	1,558
Итого процентные доходы	57,931	51,135
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	53,020	39,940
Проценты по средствам в банках	4,193	9,568
Прочие процентные доходы	39	69
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	57,252	49,577
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	679	1,558
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	679	1,558
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	28,001	24,243
Итого процентные расходы	28,001	24,243
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	16,814	9,454
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений, по кредитам Национального Банка	7,713	14,584
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	3,474	205
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	28,001	24,243
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	29,930	26,892

6. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Кредиты, предоставленные клиентам	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
31 декабря 2008 года	9,604	-	9,604
Формирование резервов	9,297	-	9,297
Списание активов	(992)	-	(992)
31 декабря 2009 года	17,909	-	17,909
Формирование резервов	5,916	545	6,461
Списание активов	(1,752)	(338)	(2,090)
31 декабря 2010 года	22,073	207	22,280

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы
31 декабря 2008 года	-
Формирование резервов	147
31 декабря 2009 года	147
Формирование резервов	159
Списание активов	(147)
31 декабря 2010 года	159

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

Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена чистой прибылью по операциям с производными финансовыми инструментами.

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Торговые операции, нетто	4,029	7,026
Курсовые разницы, нетто	2,251	(787)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6,280	6,239

9. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Доходы по услугам и комиссии		
Расчетные и кассовые операции с клиентами	5,517	3,525
Операции с пластиковыми картами	1,401	763
Операции с иностранной валютой	557	617
Прочие	35	6
	<hr/>	<hr/>
Итого доходы по услугам и комиссии	7,510	4,911
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Расходы по услугам и комиссии		
Операции с пластиковыми картами	758	179
Услуги банков-корреспондентов	360	403
Операции с ценными бумагами	25	31
Операции с иностранной валютой	14	8
Прочие	71	38
	<hr/>	<hr/>
Итого расходы по услугам и комиссии	1,228	659
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Штрафы и пени	675	385
Погашение ранее списанных кредитов	580	224
Прибыль от выбытия основных средств и прочего имущества	93	320
Доходы от аренды	43	63
Прочие	176	92
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие доходы	1,567	1,084
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Расходы по оплате труда	13,040	9,356
Отчисления в Фонд социальной защиты населения	4,077	2,912
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1,828	1,181
Расходы по аренде	1,712	1,274
Отчисления в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	1,356	913
Расходы на содержание программного обеспечения Банка	950	717
Расходы на приобретение канцтоваров	833	228
Расходы на связь	773	702
Расходы на рекламу	752	656
Услуги автоматизированной системы межбанковских расчетов	728	519
Расходы по профессиональным услугам	649	556
Расходы на безопасность	612	412
Расходы на ремонт	516	605
Налоги, кроме налогов на прибыль	501	905
Коммунальные расходы	328	277
Транспортные расходы и расходы на топливо	172	169
Прочие расходы	1,930	1,693
Итого операционные расходы	30,757	23,075

12. 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, где Банк осуществляет свою деятельность, которые могут отличаться от МСФО.

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

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 2010 и 2009 годов в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

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

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

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Средства клиентов	4,175	1,572
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	56	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	40	66
Кредиты, предоставленные клиентам	(6,077)	(4,219)
Основные средства и нематериальные активы	(2,395)	(1,534)
Прочие активы	(26)	(209)
Инвестиции	(9)	(5)
Прочие обязательства	(368)	266
	<hr/>	<hr/>
Чистые отложенные налоговые активы	(4,604)	(4,063)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(4,604)	(4,063)
	<hr/>	<hr/>
Чистый отложенный налоговый актив	-	-

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Прибыль до налога на прибыль	13,496	8,009
	<hr/>	<hr/>
Налог по установленной ставке (26.28%)	3,547	2,105
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	1,111	1,594
Налоговый эффект доходов, не подлежащих налогообложению, и прочих вычетов	(3,313)	(2,141)
Эффект изменения налогооблагаемой базы основных средств вследствие переоценки, проведенной для целей налогообложения	(974)	(193)
Изменения в непризнанном налоговом активе	541	(444)
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	345	-
	<hr/>	<hr/>
Расходы по налогу на прибыль	1,257	921

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Денежные средства и счета в Национальном банке включают в себя:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Наличные средства в кассе	16,735	12,386
Средства на текущих счетах в Национальном банке	16,474	12,494
Остаток на счете обязательных резервов в Национальном банке	1,537	2,594
Итого денежные средства и счета в Национальном банке	34,746	27,474

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

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Денежные средства и счета в Национальном банке	34,746	27,474
Средства на корреспондентских счетах в банках и иных финансовых учреждениях	17,899	13,415
Средства в банках и иных финансовых учреждениях с первоначальным сроком погашения до 90 дней	2,582	8,815
	55,227	49,704
За вычетом суммы минимальных обязательных резервов, размещенных в Национальном банке	(1,537)	(2,594)
Итого денежные средства и их эквиваленты	53,690	47,110

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Срочные депозиты	15,952	8,815
Корреспондентские счета	18,109	12,679
Расчеты с Белорусской валютно-фондовой биржей	348	1,034
Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях	34,409	22,528

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов средства в банках включали гарантийные депозиты по операциям с аккредитивами и пластиковыми картами в сумме 558 млн. руб. и 298 млн. руб., соответственно.

15. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Кредиты, предоставленные клиентам	366,746	268,379
Чистые инвестиции в финансовую аренду	291	812
	<u>367,037</u>	<u>269,191</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(22,073)</u>	<u>(17,909)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>344,964</u>	<u>251,282</u>

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

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	121,910	126,101
Кредиты, обеспеченные залогом товаров в обороте	117,770	71,511
Кредиты, обеспеченные страховым полисом	42,800	-
Кредиты, обеспеченные поручительством физических лиц	37,932	38,145
Кредиты, обеспеченные неустойкой	14,046	-
Кредиты, обеспеченные залогом прав на получение прочего имущества	12,699	15,218
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования	12,082	7,191
Кредиты, обеспеченные залогом транспортных средств	3,791	3,788
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	2,304	1,014
Кредиты, обеспеченные гарантиями предприятий	853	6,223
Кредиты необеспеченные	850	-
	<u>367,037</u>	<u>269,191</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(22,073)</u>	<u>(17,909)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>344,964</u>	<u>251,282</u>

Анализ по секторам:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Промышленность	111,496	87,194
Физические лица	86,347	60,486
Торговля и общественное питание	41,960	63,627
Лизинговые компании	29,291	19,409
Сельское хозяйство	18,063	9,935
Операции с недвижимым имуществом	17,868	15,048
Строительство	4,044	1,203
Индивидуальные предприниматели	3,474	2,585
Прочие	54,494	9,704
	<u>367,037</u>	<u>269,191</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(22,073)</u>	<u>(17,909)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>344,964</u>	<u>251,282</u>

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Потребительские кредиты	43,196	27,378
Кредиты на финансирование недвижимости	41,509	30,056
Автокредитование	1,642	3,052
	<u>86,347</u>	<u>60,486</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(3,422)</u>	<u>(2,856)</u>
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	<u><u>82,925</u></u>	<u><u>57,630</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Банком были выданы кредиты 8 заемщикам на общую сумму 149,109 млн. руб. и 5 заемщикам на общую сумму 99,172 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 2010 и 2009 года Банк выдал кредиты на строительство жилой недвижимости сотрудникам одного из своих клиентов. Номинальная сумма выданных кредитов на 31 декабря 2010 и 2009 годов составила 22,537 млн. руб. и 4,992 млн. руб. соответственно. 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 депозитов на суммы по номиналу 67,335 млн. руб., и 14,352 млн. руб., соответственно, размещенных 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 и эффективной процентной ставки с последующим измерением по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость кредитов и депозита составляла 10,044 млн. руб. и 49,938 млн. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость кредитов и депозита составляла 1,744 млн. руб. и 8,369 млн. руб., соответственно.

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

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Балансовая стоимость до вычета резервов под обесценение	Резервы под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до вычета резервов под обесценение	Резервы под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты обесцененные индивидуально	170,597	(14,723)	155,874	187,563	(14,025)	173,538
Кредиты обесцененные на групповой основе	152,640	(7,350)	145,290	79,608	(3,884)	75,724
Необесцененные кредиты	43,800	-	43,800	2,020	-	2,020
Итого	367,037	(22,073)	344,964	269,191	(17,909)	251,282

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Менее одного года	197	674
От одного до пяти лет	152	284
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом неполученного финансового дохода	349 (58)	958 (146)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	291	812
Текущая часть	159	580
Долгосрочная часть	132	232
Чистые инвестиции в финансовую аренду	291	812

16. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2010 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2009 года
Краткосрочные облигации юридических лиц	12%	10,036	-	-
Долгосрочные облигации юридических лиц	17.39%	6,071	-	-
Краткосрочные облигации банков – нерезидентов	9.5%	1,219	-	-
Долевые ценные бумаги	-	16	-	16
Краткосрочные облигации банков – резидентов	-	-	9.49%	3,043
Резерв под обесценение	-	(207)	-	-
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		17,135		3,059

По состоянию на 31 декабря 2010 года краткосрочные облигации банков-нерезидентов в сумме 1,075 млн. руб. были переданы в обеспечение полученного межбанковского кредита для приобретения основных средств (Примечание 21).

17. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2010 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2009 года
Векселя российского банка	-	-	8%	324
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>-</u>		<u>324</u>

18. 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 2008 года	<u>5,535</u>	<u>2,563</u>	<u>415</u>	<u>4,425</u>	<u>676</u>	<u>697</u>	<u>14,311</u>
Поступления	89	581	392	554	716	3,303	5,635
Выбытия	<u>(43)</u>	<u>(398)</u>	<u>(74)</u>	<u>(878)</u>	<u>(57)</u>	<u>-</u>	<u>(1,450)</u>
На 31 декабря 2009 года	<u>5,581</u>	<u>2,746</u>	<u>733</u>	<u>4,101</u>	<u>1,335</u>	<u>4,000</u>	<u>18,496</u>
Поступления	8,516	2,082	82	2,786	548	392	14,406
Перемещения	3,792	-	-	130	-	(3,922)	-
Выбытия	<u>(15)</u>	<u>(17)</u>	<u>(11)</u>	<u>(78)</u>	<u>(632)</u>	<u>(20)</u>	<u>(773)</u>
На 31 декабря 2010 года	<u>17,874</u>	<u>4,811</u>	<u>804</u>	<u>6,939</u>	<u>1,251</u>	<u>450</u>	<u>32,129</u>
Накопленная амортизация							
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	<u>(23)</u>	<u>(398)</u>	<u>(59)</u>	<u>(868)</u>	<u>(52)</u>	<u>-</u>	<u>(1,400)</u>
На 31 декабря 2009 года	<u>544</u>	<u>1,358</u>	<u>166</u>	<u>2,652</u>	<u>531</u>	<u>-</u>	<u>5,251</u>
Начисления за период	194	622	103	260	649	-	1,828
Списано при выбытии	<u>(3)</u>	<u>(17)</u>	<u>(10)</u>	<u>(21)</u>	<u>(628)</u>	<u>-</u>	<u>(679)</u>
На 31 декабря 2010 года	<u>735</u>	<u>1,963</u>	<u>259</u>	<u>2,891</u>	<u>552</u>	<u>-</u>	<u>6,400</u>
Чистая балансовая стоимость							
31 декабря 2010 года	<u>17,139</u>	<u>2,848</u>	<u>545</u>	<u>4,048</u>	<u>699</u>	<u>450</u>	<u>25,729</u>
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>

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые активы		
Производные финансовые активы	1,918	80
Начисленные доходы	72	38
Инвестиции в ассоциированные компании	54	54
Расчеты с покупателями	-	240
Прочие	84	11
Итого прочие финансовые активы	<u>2,128</u>	<u>423</u>
Прочие нефинансовые активы		
Налоги к возмещению, кроме налогов на прибыль	2,598	109
Предоплата за основные средства	1,007	1,083
Имущество, полученное в погашение задолженности	698	703
Предоплаты по расчетам с поставщиками	367	93
Расходы будущих периодов	189	198
Материалы	90	125
За вычетом резервов под обесценение	<u>(159)</u>	<u>(147)</u>
Итого прочие активы	<u>6,918</u>	<u>2,587</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 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 5,500,000	-	(54)
USD/BYR	USD 7,067,865	1,918	-
JPY/USD	JPY 630,810,000	-	(12)
USD/JPY	USD 7,740,000	-	(157)
EUR/JPY	EUR 1,500,000	-	-
JPY/EUR	JPY 161,835,000	<u> </u>	<u>(4)</u>
Итого производные финансовые инструменты		<u>1,918</u>	<u>(227)</u>

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	<u>2</u>	<u>-</u>
Итого производные финансовые инструменты		<u>80</u>	<u>(980)</u>

Инвестиции в ассоциированные компании представлены следующим образом:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия, %		Вид деятельности
		2010 год	2009 год	
ООО «Инвестиционная компания «Паритет»	Республика Беларусь	50.0%	50.0%	Финансовый лизинг
СЗАО «Мобильные платежи»	Республика Беларусь	26.0%	26.0%	Платежи клиентов

Ассоциированные компании учтены по методу долевого участия. Общий непризнанный убыток от участия Банка в ассоциированных компаниях за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, составил 988 млн. руб. (за 2009 год непризнанный убыток отсутствовал).

20. СРЕДСТВА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

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

21. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Кредиты и срочные депозиты	38,006	33,789
Корреспондентские счета	79	1,643
Итого средства банков	38,085	35,432

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов в состав средств банков включены средства на сумму 37,039 млн. руб. (97% от общего остатка), полученные от 5 банков, и 34,281 млн. руб. (97% от общего остатка), полученные от 6 банков, соответственно, что представляло собой значительную концентрацию.

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Срочные депозиты	222,118	111,784
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	38,147	22,777
Итого средства клиентов	260,265	134,561

Анализ по секторам:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Физические лица	134,377	92,834
Производство	67,034	17,169
Страхование	29,460	2,670
Коммерческая деятельность	9,998	8,094
Торговля	7,932	5,357
Здравоохранение	6,163	3,178
Строительство	2,636	1,950
Общественные организации	1,450	1,185
Недвижимость	727	1,705
Сельское хозяйство	423	268
Прочие	65	151
Итого средства клиентов	260,265	134,561

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов средства клиентов включали гарантийные депозиты по кредитам и аккредитивам, выданным Банком, на сумму 4,344 млн. руб. и 2,897 млн. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов средства клиентов включали срочный депозит одного клиента балансовой стоимостью 49,938 млн. руб. и 8,369 млн. руб. соответственно, размещенный в рамках соглашения о кредитовании Банком сотрудников данного клиента (Примечание 15).

23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2010 года, представлены следующими видами облигационных выпусков:

	Ставка к номиналу	Срок погашения	31 декабря 2010 года
Облигации, держателями которых являются юридические лица	16.50%	28 июля 2011 года	16,239
Облигации, держателями которых являются юридические лица	13.50%	14 июня 2011 года	15,089
Облигации, держателями которых являются юридические лица	12.00%	18 июня 2012 года	20,105
Итого облигации, выпущенные Банком			51,433

Валютой номинала выпущенных облигации Банка является белорусских рубль.

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность по финансовому лизингу	1,828	-
Расчеты с прочими кредиторами	888	139
Задолженность по оплате труда	877	688
Производные финансовые обязательства (Примечание 19)	227	980
Задолженность по выплате дивидендов	78	77
	<u>3,898</u>	<u>1,884</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налогов на прибыль	516	148
Начисленные расходы в гарантийный фонд защиты вкладов физических лиц	401	279
Расчеты с покупателями	-	543
	<u>917</u>	<u>970</u>
Итого прочие обязательства	<u>4,815</u>	<u>2,854</u>

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов объявленный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 31,122,811,734 акций номинальной стоимостью 3 руб. каждая (по исторической стоимости).

В 2010 году Банк погасил кредит, полученный по ставке ниже рыночной от Национального банка Республики Беларусь. Ранее признанный дополнительный капитал в сумме 10,923 млн. руб., определенный как разница между суммой полученных средств и справедливой стоимостью кредита, был перенесен в состав непокрытого убытка.

В 2010 году Банк объявил дивиденды за 2009 год на общую сумму 600 млн. руб. В 2009 году Банк объявил и выплатил дивиденды за 2008 год на общую сумму 404 млн. руб.

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 исходя из требований законодательства, предусматривающего создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по белорусским правилам бухгалтерского учета.

26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	25,395	23,372
Аккредитивы, обеспеченные залогом денежных средств	1,509	1,084
Выданные гарантии	510	95
Непокрытые аккредитивы	-	298
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	27,414	24,849

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

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

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

Пенсионные выплаты – Работники получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 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.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об остатках по операциям Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов представлена далее:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Счета в Национальном банке Республики Беларусь	18,011	18,011	15,088	15,088
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	859	34,409	1,337	22,528
- прочие банки под общим контролем государства	859		1,337	
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резервов под обесценение	116,638	367,037	55,098	269,191
- государственные учреждения и компании под контролем государства	105,167		54,608	
- ассоциированные компании	11,138		-	
- ключевой управленческий персонал	333		490	
Резервы под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам	7,890	22,073	2,012	17,909
- государственные учреждения и компании под контролем государства	7,280		1,988	
- ассоциированные компании	593		-	
- ключевой управленческий персонал	17		24	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	17,135	3,043	3,059
- прочие банки под общим контролем государства	-		3,043	
Прочие активы	2,652	5,000	54	2,507
- государственные учреждения и компании под контролем государства	2,598		-	
- ассоциированные компании	54		54	
Производные финансовые активы	1,918	1,918	-	80
- Национальный банк Республики Беларусь	1,918		-	
Средства Национального банка Республики Беларусь	-	-	50,000	50,000
Средства банков	-	38,085	7,342	35,432
- прочие банки под общим контролем государства	-		7,342	
Средства клиентов	82,719	260,265	9,597	134,561
- государственные учреждения и компании под контролем государства	81,312		8,836	
- ассоциированные компании	106		102	
- ключевой управленческий персонал	1,301		659	
Производные финансовые обязательства	53	227	935	980
- Национальный банк Республики Беларусь	53		935	
Условные финансовые обязательства и обязательства по кредитам	13,633	27,414	16,131	24,849
- государственные учреждения и компании под контролем государства	12,918		16,071	
- ассоциированные компании	602		-	
- ключевой управленческий персонал	113		60	

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года		Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	9,045	57,931	12,082	51,135
- Национальный банк Республики Беларусь	128		7	
- прочие банки под общим контролем государства	2,520		6,238	
- государственные учреждения и компании под контролем государства	5,243		5,771	
- ассоциированные компании	1,090		-	
- ключевой управленческий персонал	64		66	
Процентные расходы	11,120	28,001	14,427	24,243
- Национальный банк Республики Беларусь	5,682		13,965	
- прочие банки под общим контролем государства	175		87	
- государственные учреждения и компании под контролем государства	5,184		353	
- ключевой управленческий персонал	79		22	
Эффект первоначального признания финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты	15,499	5,202	6,196	2,908
- государственные учреждения и компании под контролем государства	15,499		6,196	
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5,941	6,461	1,949	9,297
- государственные учреждения и компании под контролем государства	5,340		1,940	
- ассоциированные компании	593		-	
- ключевой управленческий персонал	8		9	
Чистая прибыль (убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1,736	1,627	(900)	(900)
- Национальный банк Республики Беларусь	1,736		(900)	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	705	6,280	(935)	6,239
- Национальный банк Республики Беларусь	705		(935)	
Доходы по услугам и комиссии	153	7,510	65	4,911
- государственные учреждения и компании под контролем государства	137		64	
- ассоциированные компании	16		-	
- ключевой управленческий персонал	-		1	
Расходы по аренде	167	1,712	47	1,274
- Национальный банк Республики Беларусь	60		47	
- государственные учреждения и компании под контролем государства	107		-	
Доходы от аренды	36	43	-	63
- ассоциированные компании	36		-	
Расходы по оплате труда	2,090	13,040	1,602	9,356
- ключевой управленческий персонал	2,090		1,602	
Отчисления в Фонд социальной защиты населения	711	4,077	545	2,912
- ключевой управленческий персонал	711		545	

За годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, вознаграждение ключевого управленческого персонала, представленное в статье расходов по оплате труда в таблице выше, представляло собой краткосрочные выплаты.

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

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

Средства в банках и иных финансовых учреждениях

Справедливая стоимость срочных депозитов в банках, по мнению руководства существенно не отличается от балансовой стоимости. Депозиты размещены как под плавающую процентную ставку, так и под фиксированную. Справедливая стоимость депозитов размещенных под плавающую ставку, по мнению руководства незначительно отличается от их балансовой стоимости. В отношении депозитов с фиксированной ставкой у Банка есть практика, в соответствии с заключенными соглашениями, отзываться депозиты, чем Банк и руководствуется в случае, если ставки по межбанковским депозитам не отвечают рыночным критериям. Ввиду указанных факторов, а также учитывая в основном краткосрочный характер сделок, справедливая стоимость депозитов в банках с фиксированной ставкой также существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Кредиты, предоставленные клиентам

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

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

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

Средства клиентов

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Долговые ценные бумаги выпущены банком под фиксированные и плавающие ставки и номинированы в белорусских рублях. В целом ставки по долговым финансовым инструментам соответствуют рыночным. По мнению руководства, справедливая стоимость таких инструментов не отличается существенно от их балансовой стоимости.

Средства банков

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

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

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

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует применения существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка 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 2010 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 кроме долевых инвестиций	-	17,119	-
Производные финансовые активы	-	1,918	-
Производные финансовые обязательства	-	227	-

	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 кроме долевых инвестиций	-	3,043	-
Производные финансовые активы	-	80	-
Производные финансовые обязательства	-	980	-

29. 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.

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	166,860	166,860
Дополнительный капитал	-	10,923
Непокрытый убыток	<u>(57,170)</u>	<u>(79,732)</u>
Итого капитал первого уровня	<u>109,690</u>	<u>98,051</u>
Итого регулятивный капитал	<u><u>109,690</u></u>	<u><u>98,051</u></u>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	26%	34%
Итого капитал	26%	34%

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

30. 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, а именно 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. Лимиты индивидуального кредитования по ходатайству Кредитного комитета утверждаются Правлением банка. 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.

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 за вычетом резервов под обесценение. 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 за вычетом созданных резервов.

	31 декабря 2010 года Максимальный размер кредитного риска	31 декабря 2009 года Максимальный размер кредитного риска
Средства на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	16,474	12,494
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	34,409	22,528
Кредиты, предоставленные клиентам	344,964	251,282
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17,135	3,059
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	324
Прочие финансовые активы	2,128	423
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	25,395	23,372
Непокрытые аккредитивы	-	298
Выданные гарантии	510	95

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанным рейтинговым агентством, Fitch Ratings. Наивысший возможный рейтинг – ААА.

Суверенный кредитный рейтинг Республики Беларусь в иностранной валюте по данным международных рейтинговых агентств в 2010 и 2009 годах соответствовал уровню В.

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

	АА	А	ВВВ	ВВ	В	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года Итого
Средства на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	-	-	16,474	-	16,474
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	2,460	26	483	3,005	11,636	16,799	34,409
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	344,964	344,964
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1,219	15,916	17,135
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	1,918	210	2,128
	АА	А	ВВВ	ВВ	В	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 года Итого
Средства на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	-	-	12,494	-	12,494
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

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.

Балансовая стоимость обесцененных кредитов клиентам представлена в Примечании 15.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов у Банка не было просроченных, но не обесцененных финансовых активов.

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.

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

	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	33,209	-	-	-	33,209
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	17,103	8,883	2,883	5,540	34,409
Кредиты, предоставленные клиентам	344,964	-	-	-	344,964
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,916	1,219	-	-	17,135
Прочие финансовые активы	2,102	26	-	-	2,128
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	413,294	10,128	2,883	5,540	431,845
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	34,060	4,025	-	-	38,085
Средства клиентов	260,203	31	31	-	260,265
Выпущенные долговые ценные бумаги	51,433	-	-	-	51,433
Прочие финансовые обязательства	3,724	-	-	174	3,898
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	349,420	4,056	31	174	353,681
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	63,874	6,072	2,852	5,366	
31 декабря 2009 года					
	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	24,880	-	-	-	24,880
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	10,988	3,473	2,566	5,501	22,528
Кредиты, предоставленные клиентам	251,282	-	-	-	251,282
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,059	-	-	-	3,059
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	324	-	-	324
Прочие финансовые активы	343	-	-	80	423
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	290,552	3,797	2,566	5,581	302,496
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства Национального банка Республики Беларусь	50,000	-	-	-	50,000
Средства банков	35,432	-	-	-	35,432
Средства клиентов	134,552	-	9	-	134,561
Прочие финансовые обязательства	1,875	9	-	-	1,884
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	221,859	9	9	-	221,877
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	68,693	3,788	2,557	5,581	

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, в соответствии с которым определяются прогнозные значения дефицита (избытка) 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	Более 5 лет	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	6.8%	37,036	17	996	-	-	38,049
Средства клиентов	6.9%	37,486	6,833	69,020	173,363	-	286,702
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,8%	-	36,091	19,589	-	-	55,680
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		74,522	42,941	89,605	173,363	-	380,431
Средства банков		79	-	-	-	-	79
Средства клиентов		7,895	-	-	-	2	7,897
Прочие финансовые обязательства		1,418	142	1,133	978	-	3,671
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям		25,395	-	-	-	-	25,395
Выданные гарантии		510	-	-	-	-	510
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		109,819	43,083	90,738	174,341	2	417,983

	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%	27,281	15,871	20,758	89,813	153,723
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		57,171	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		86,720	21,582	75,611	89,813	273,726

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 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	2,560	-	9,000	4,392	-	-	-	15,952
Кредиты, предоставленные клиентам	41,314	77,393	83,424	118,840	20,823	3,170	-	344,964
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	10,036	7,083	-	-	-	17,119
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	43,874	77,393	102,460	130,315	20,823	3,170	-	378,035
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	33,209	-	-	-	-	-	-	33,209
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	18,457	-	-	-	-	-	-	18,457
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	16	16
Прочие финансовые активы	105	-	-	1,918	-	50	54	2,127
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	95,645	77,393	102,460	132,233	20,823	3,220	70	431,844
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства банков	37,010	-	996	-	-	-	-	38,006
Средства клиентов	36,052	4,159	59,320	152,837	-	-	-	252,368
Долговые выпущенные ценные бумаги	-	35,193	16,240	-	-	-	-	51,433
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	73,062	39,352	76,556	152,837	-	-	-	341,807
Средства банков	79	-	-	-	-	-	-	79
Средства клиентов	7,895	-	-	-	2	-	-	7,897
Прочие финансовые обязательства	1,645	142	1,133	978	-	-	-	3,898
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	82,681	39,494	77,689	153,815	2	-	-	353,681
Разница между финансовыми активами и обязательствами	12,964	37,899	24,771	(21,582)	20,821			
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(29,188)	38,041	25,904	(22,522)	20,823			
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(29,188)	8,853	34,757	12,235	33,058			
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(7%)	2%	8%	3%	8%			

	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	-	-	-	-	-	-	24,880
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	70	302,496
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%	12%	16%			

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретного финансового инструмента или эмитента, или факторами, влияющими на все 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, а также финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости с фиксированной 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 2010 и 2009 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 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%
Финансовые активы				
Кредиты, предоставленные клиентам	1,854	(1,854)	10	(10)
Финансовые обязательства				
Средства Национального банка Республики Беларусь	-	-	(2,500)	2,500
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,750)	1,750	-	-
Средства клиентов	(1,174)	1,174	(32)	32
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(1,070)	1,070	(2,522)	2,522

Влияние на совокупную прибыль:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%
Финансовые активы				
Кредиты, предоставленные клиентам	1,854	(1,854)	10	(10)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(822)	915	-	-
Финансовые обязательства				
Средства Национального банка Республики Беларусь	-	-	(2,500)	2,500
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,750)	1,750		
Средства клиентов	(1,174)	1,174	(32)	32
Чистое влияние на совокупную прибыль до налогообложения	(1,892)	1,985	(2,522)	2,522

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:

	Бело- русский рубль	Доллар США 1 доллар = 3,000 руб.	Евро 1 Евро = 3,972,60 руб.	Российский рубль 1 российский рубль = 94.66 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	24,665	2,998	4,100	1,324	122	33,209
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	8,000	15,045	9,968	138	1,258	34,409
Кредиты, предоставленные клиентам	256,594	57,091	30,592	687	-	344,964
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,916	-	-	1,219	-	17,135
Прочие финансовые активы	127	1,979	2	19	-	2,127
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	305,302	77,113	44,662	3,387	1,380	431,844
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков	19,906	17,172	1,000	7	-	38,085
Средства клиентов	120,995	89,749	41,311	8,210	-	260,265
Долговые выпущенные ценные бумаги	51,433	-	-	-	-	51,433
Прочие финансовые обязательства	3,653	46	5	26	168	3,898
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	195,987	106,967	42,316	8,243	168	353,681
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	109,315	(29,854)	2,346	(4,856)	1,212	

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 2010 года представлен в следующей таблице:

	Бело- русский рубль	Доллар США 1 доллар = 3,000 руб.	Евро 1 Евро = 3,972,60 руб.	Российский рубль 1 российский рубль = 94.66 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2010 года Итого
Обязательства по производным финансовым инструментам	(39,036)	(23,220)	(5,959)	-	(29,350)	(97,565)
Требования по производным финансовым инструментам	-	60,924	5,959	-	29,176	96,059
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(39,036)	37,704	-	-	(174)	
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	70,279	7,850	2,346	(4,856)	1,038	
	Бело- русский рубль	Доллар США 1 доллар = 2,863 руб.	Евро 1 Евро = 4,106.11 руб.	Российский рубль 1 российский рубль = 94.66 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	17,510	2,742	2,437	2,120	71	24,880
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	194,808	64,551	38,682	4,196	259	302,496
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	95,777	(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:

	Бело- русский рубль	Доллар США 1 доллар = 2,863 руб.	Евро 1 Евро = 4,106.11 руб.	Российский рубль 1 российский рубль = 94.66 руб.	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	<u>(18,862)</u>	<u>(6,596)</u>	<u>23,815</u>	<u>-</u>	<u>4</u>	
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>76,915</u>	<u>(7,875)</u>	<u>8,948</u>	<u>729</u>	<u>263</u>	

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 2010 и 2009 годов в связи с нестабильностью на финансовых рынках, как описано в Примечании 32, 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 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Доллар США/ белорусский рубль +30%	Доллар США/ белорусский рубль -10%	Доллар США/ белорусский рубль +30%	Доллар США/ белорусский рубль -10%
Влияние на прибыли и убытки	2,355	(785)	(2,362)	787
Влияние на совокупную прибыль	2,355	(785)	(2,362)	787

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Евро/ белорусский рубль +30	Евро/ белорусский рубль -10%	Евро/ белорусский рубль +30	Евро/ белорусский рубль -10%
Влияние на прибыли и убытки	704	(235)	2,684	(895)
Влияние на совокупную прибыль	704	(235)	2,684	(895)

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Российский рубль/ белорусский рубль +30%	Российский рубль/ белорусский рубль -10%	Российский рубль/ белорусский рубль +30%	Российский рубль/ белорусский рубль -10%
Влияние на прибыли и убытки	(1,457)	486	219	(73)
Влияние на совокупную прибыль	(1,457)	486	219	(73)

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.

31. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА И ВЛИЯНИЕ МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

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

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

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

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

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

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

«Негативный» прогноз по рейтингам отражает потенциал дальнейшего ослабления финансовой позиции Республики Беларусь, что могло бы сказаться на способности государства предоставлять поддержку банкам, а также привести к повышению у страны трансфертного риска и риска конвертации и, следовательно, сократить способность некоторых банков использовать поддержку материнских компаний для обслуживания обязательств.

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

30 марта 2011 года общим собранием акционеров Банка было объявлено о выплате дивидендов за 2010 год на общую сумму 1,066 млн. руб.