

ЗАО «Цептер Банк»
Финансовая отчетность

За 2010 год.

с Заключением независимых аудиторов

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о прибылях и убытках.....	2
Отчет о совокупном доходе.....	3
Отчет об изменениях в капитале.....	4
Отчет о движении денежных средств.....	5

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности.....	7
2. Основа подготовки отчетности.....	7
3. Основные положения учетной политики.....	8
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	20
6. Средства в кредитных организациях.....	21
7. Средства в Национальном Банке Республики Беларусь.....	21
8. Производные финансовые инструменты.....	21
9. Кредиты клиентам.....	22
10. Торговые ценные бумаги.....	24
11. Инвестиционные ценные бумаги.....	24
12. Основные средства.....	24
13. Нематериальные активы.....	25
14. Налогообложение.....	26
15. Прочие активы и обязательства.....	27
16. Средства кредитных организаций.....	28
17. Средства клиентов.....	28
18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	29
19. Капитал.....	29
20. Договорные и условные обязательства.....	29
21. Чистые комиссионные доходы.....	31
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	32
23. Управление рисками.....	32
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	41
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	43
26. Операции со связанными сторонами.....	44
27. Достаточность капитала.....	45
28. События после отчетной даты.....	45

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному совету ЗАО «Цептер Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «Цептер Банк» (далее по тексту – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2010 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



27 мая 2011 г.

Отчет о финансовом положении
На 31 декабря 2010 года
(в миллионах белорусских рублей)

	<i>Прим.</i>	2010 г.	2009 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	12 444	13 073
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	7	177	511
Торговые ценные бумаги		-	8 048
Средства в кредитных организациях	6	3 679	10 050
Производные финансовые активы	8	987	-
Кредиты клиентам	9	73 266	27 183
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	11 621	11 270
Основные средства	12	9 013	1 898
Нематериальные активы	13	670	442
Текущие активы по налогу на прибыль		271	385
Прочие активы	15	201	253
Итого активы		112 329	73 113
Обязательства			
Средства кредитных организаций	16	11 702	853
Средства клиентов	17	28 455	21 138
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	17 487	4 663
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	14	60	252
Прочие обязательства	15	563	303
Итого обязательства		58 267	27 209
Капитал			
Уставный капитал	19	42 030	36 000
Нераспределенная прибыль		9 930	7 802
Прочие фонды		2 102	2 102
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		54 062	45 904
Итого капитал и обязательства		112 329	73 113

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Дворников Игорь Андреевич
 Азаревич Евгений Светославович
 27 мая, 2011 г.



Председатель Правления

Начальник управления рисков

Прилагаемые примечания на стр. 7-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в миллионах белорусских рублей)

	<i>Прим.</i>	2010 г.	2009 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		8 353	2 264
Средства в кредитных организациях		1 359	3 193
Торговые ценные бумаги		104	292
Инвестиционные ценные бумаги		1 609	1 206
		11 425	6 955
Процентные расходы			
Средства клиентов		(1 241)	(658)
Средства кредитных организаций		(325)	(131)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(903)	(222)
		(2 469)	(1 011)
Чистый процентный доход			
Резерв под обесценение кредитов	9	(569)	(460)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов			
		8 387	5 484
Чистые комиссионные доходы	21	979	217
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		9	77
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2	(9)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		987	-
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		1 274	393
- переоценка валютных статей		30	10 725
Прочие доходы		2	2
Непроцентные доходы			
		3 283	11 405
Расходы на персонал	22	(5 587)	(2 875)
Амортизация	12, 13	(767)	(275)
Прочие операционные расходы	22	(3 116)	(2 909)
Налоги, за исключением налога на прибыль		(105)	(168)
Непроцентные расходы			
		(9 575)	(6 227)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль			
		2 095	10 662
(Расходы)/Возмещение по налогу на прибыль	14	33	(2 103)
Прибыль за отчетный год			
		2 128	8 559

Прилагаемые примечания на стр. 7-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в миллионах белорусских рублей)

<i>Прим.</i>	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Прибыль за год	2 128	8 559
Прочий совокупный доход		
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2	(9)
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(2)	9
Итого совокупный доход за год	<u>2 128</u>	<u>8 559</u>

Прилагаемые примечания на стр. 7-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в миллионах белорусских рублей)

	<i>Приходится на акционеров Банка</i>			<i>Итого</i>
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Прочие фонды</i>	
На 31 декабря 2008 г.	36 000	917	-	36 917
Итого совокупный доход за год		8 559		8 559
Распределение в другие фонды		(2 102)	2 102	-
Прочие поступления от акционеров банка		581	-	581
Отложенный налог на прибыль на прочие поступления от акционеров банка		(153)	-	(153)
На 31 декабря 2009 г.	36 000	7 802	2 102	45 904
Итого совокупный доход за год		2 128		2 128
Увеличение уставного капитала (Примечание 19)	6 030	-	-	6 030
На 31 декабря 2010 г.	42 030	9 930	2 102	54 062

Прилагаемые примечания на стр. 7-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
(в миллионах белорусских рублей)

<i>Прим.</i>	2010 г.	2009 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	10 296	6 244
Проценты выплаченные	(1 883)	(1 011)
Комиссии полученные	1 172	291
Комиссии выплаченные	(194)	(74)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	11	77
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 274	393
Прочие доходы полученные	2	2
Расходы на персонал выплаченные	(5 184)	(2 685)
Прочие операционные расходы выплаченные	(3 096)	(2 846)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 398	391
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	334	(511)
Торговые ценные бумаги	7 928	(4 876)
Средства в кредитных организациях	6 247	(6 052)
Кредиты клиентам	(45 827)	(27 032)
Прочие активы	203	(198)
<i>Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	10 596	739
Средства клиентов	7 871	20 897
Прочие обязательства	(309)	(973)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	(10 559)	(17 615)
Уплаченный налог на прибыль	(45)	(2 696)
Чистое поступление /(расходование) денежных средств от операционной деятельности	(10 604)	(20 311)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(20 308)	(11 151)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	19 724	(9)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 083)	(2 521)
Чистое поступление /(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(2 667)	(13 681)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от увеличения уставного капитала	3	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	12 711	4 419
Прочие поступления от акционеров банка	-	581
Чистое поступление /(расходование) денежных средств от финансовой деятельности	12 714	5 000

Прилагаемые примечания на стр. 7-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2010 г. (продолжение)
(в миллионах белорусских рублей)

	<i>Прим.</i>	2010 г.	2009 г.
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(72)	6 395
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(557)	(28 992)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		13 073	35 670
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	12 444	13 073

Прилагаемые примечания на стр. 7-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

1. Описание деятельности

ЗАО «Цептер Банк» («Банк») был учрежден 13 ноября 2008 г. в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк осуществляет деятельность на основании Лицензии Национального банка Республики Беларусь (НБ РБ) от 13 ноября 2008 года на осуществление банковской деятельности. Кроме того, Банк имеет лицензию на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданную Комитетом по ценным бумагам при Совете Министров Республики Беларусь, выданную 6 апреля 2009 г.

Банк принимает средства от юридических лиц, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Минске. Банк имеет четыре отделения, расположенные в Бресте, Витебске, Гомеле и Гродно и один расчетно-кассовый центр в г. Минск. Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, 220050, г. Минск, ул. Платонова, 1Б.

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций.

Акционер	2010 г. %	2009 г. %
Хоум Арт энд Сейлс Сервисез АГ	99,0	99,0
Прочие	1,0	1,0
Итого	100,0	100,0

Банк находится под фактическим контролем г-на Филипа Цептера. Данная отчетность была утверждена к выпуску Правлением Банка 27 мая 2011 года.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету в банках Республики Беларусь (далее по тексту – «БПБУ» или «Белорусские правила бухгалтерского учета»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в белорусских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по БПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе о положениях учетной политики. Например, торговые ценные бумаги и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей (далее – «бел. руб.»), если не указано иное.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Приведение капитала и прибыли за год по БПУ к суммам по МСФО

Капитал и прибыль за год по БПУ приводятся к суммам по МСФО следующим образом:

	2010 г.		2009 г.	
	Капитал	Прибыль за год	Капитал	Прибыль за год
Белорусские правила ведения бухгалтерского учета	54 988	2 494	45 197	8 298
Признание производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	987	987	-	-
Признание средств, полученных от акционеров	118	(511)	629	48
Корректировка резервов под обесценение	79	(30)	109	40
Корректировка прочих резервов	72	43	30	30
Признание доходов по методу начисления	-	(653)	651	643
Признание отложенного налога на прибыль	(60)	192	(252)	(79)
Корректировка первоначальной стоимости и амортизации основных средств	(178)	(135)	(43)	(43)
Списание материалов в использовании	(236)	(76)	(160)	(160)
Корректировка расходов на персонал	(403)	(183)	(220)	(220)
Сторно переоценки основных средств, проведенной согласно требованиям национального законодательства	(1 306)	-	(37)	-
Прочие корректировки	1	-	-	2
Международные стандарты финансовой отчетности	54 062	2 128	45 904	8 559

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. Банк принял решение досрочно применить новую редакцию МСФО (IAS) 24 с 1 января 2010 года. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования».

Поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (новая редакция) и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (новая редакция)

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вносит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, такое увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Изменения также коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27 применяются на перспективной основе. Указанные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»

Поправки к МСФО (IFRS) 2 были выпущены в июне 2009 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 г. или после этой даты. Данные поправки уточняют сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, а также отменяют Интерпретации IFRIC 8 и IFRIC 11. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 г. и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

В апреле 2009 г. Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 г. или позже. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, за исключением следующих поправок, которые привели к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не раскрывает информацию по сегментам.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не раскрывает информацию по сегментам.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроемного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном банке Республики Беларусь (далее - НБ РБ) (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды и свопы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед НБ РБ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

Аренда

і. Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется проростная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

ii. Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива («событие убытка»), и событие (или события) убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Республике Беларусь действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются по статье отчета о прибылях и убытках «Налоги, за исключением налога на прибыль».

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	20-40
Мебель и принадлежности	5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	7-10

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Неденежные вклады в уставный капитал признаются в составе уставного капитала по справедливой стоимости внесенных активов на дату внесения.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Коммиссионные доходы

Банк получает коммиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Коммиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Коммиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие коммиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в белорусских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Национального банка Республики Беларусь на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2010 и 2009 годов официальный курс Национального банка Республики Беларусь составлял 3 000 и 2 863 белорусских рублей за 1 доллар США, соответственно. На дату утверждения настоящей отчетности к выпуску официальный курс Национального банка Республики Беларусь составлял 4 932 белорусских рубля за 1 доллар США.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевых инструментов предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В ноябре 2009 и 2010 гг. Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»

Интерпретация IFRIC 19 выпущена в ноябре 2009 г. и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредитору долевых инструментов в погашение всего или части обязательства. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на его финансовую отчетность.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 г. Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2010 года, окажут влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, как описано ниже.

- ▶ МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые являются долями участия, предоставляющими уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании, в случае ее ликвидации должны оцениваться по справедливой стоимости либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия. Так как поправка должна применяться с даты первоначального применения Банком МСФО (IFRS) 3 в новой редакции, может потребоваться пересчет в отношении объединений бизнеса, учтенных в соответствии с новой редакцией МСФО (IFRS) 3, но до даты применения поправки. Банк полагает, что прочие поправки к МСФО (IFRS) 3 не окажут влияния на его финансовую отчетность.
- ▶ МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Ожидается, что дополнительные требования не окажут значительного эффекта, т.к. информация является легкодоступной.
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В октябре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации об активах, которые переданы, но признание которых не прекращено. Банк полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога

В декабре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В соответствии с поправками отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости, и по не амортизируемым активам в сфере применения МСФО (IAS) 16, к которым применяется модель переоценки, будет определяться исходя из предположения, что балансовая стоимость будет возмещена путем продажи актива. В настоящее время Банк оценивает влияние данных поправок.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта и опыта банковской системы в целом, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Наличные средства	2 381	1 160
Остатки средств на текущих счетах в НБ РБ	3 437	3 112
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	5 023	2 341
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	795	6 460
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	808	-
Денежные средства и их эквиваленты	12 444	13 073

По состоянию на 31 декабря 2010 года срочные депозиты в кредитных организациях были размещены на срок до 90 дней в одном белорусском банке (2009 г.: в двух белорусских банках).

На 31 декабря 2010 года средства в сумме 1 540 миллионов бел. руб. были размещены на текущих счетах в четырех международно признанных банках стран ОЭСР, которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам.

Банк заключил договор обратного «репо» с одним белорусским банком. Предметом указанного договора являются облигации белорусского юридического лица, справедливая стоимость которых составляет 808 миллионов бел.руб.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	3 376	10 050
Договоры обратного «репо» сроком свыше 90 дней	303	-
Средства в кредитных организациях	<u>3 679</u>	<u>10 050</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства в кредитных организациях были представлены срочным депозитом, размещенном в одном белорусском банке на срок свыше 90 дней, на сумму 3 376 миллионов бел. руб.

Банк заключил договор обратного «репо» с одним белорусским банком, предметом указанного договора являются облигации белорусского юридического лица, справедливая стоимость которых составляет 303 миллиона бел.руб.

7. Средства в Национальном Банке Республики Беларусь

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь были представлены фондом обязательных резервов в Национальном банке Республики (2009 г.: 511 миллионов бел.руб.).

Кредитные организации обязаны хранить в Национальном банке Республики Беларусь беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

8. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	<u>Условная основная сумма</u>	<u>2010 г.</u>	
		<u>Справедливая стоимость</u>	
		<u>Актив</u>	<u>Обязательство</u>
Валютные контракты			
Свопы – внутренние контракты	7 500	987	
Итого производные активы/обязательства		<u>987</u>	

В таблице выше под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами Республики Беларусь.

На 31 декабря 2009 года Банк не имел позиций по производным финансовым инструментам.

На 31 декабря 2010 года Банк имеет позиции по следующим видам производных финансовых инструментов:

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Коммерческое кредитование	69 878	26 039
Потребительское кредитование	2 573	1 222
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 624	306
Ипотечное кредитование	195	76
Итого кредиты клиентам	74 270	27 643
За вычетом резерва под обесценение	(1 004)	(460)
Кредиты клиентам	73 266	27 183

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Коммерческое кредитование 2010 г.</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса 2010 г.</i>	<i>Потребительское кредитование 2010 г.</i>	<i>Ипотечное кредитование 2010 г.</i>	<i>Итого 2010 г.</i>
На 1 января 2010 г.	451	4	5	-	460
Расходы за год	546	13	-	10	569
Списанные суммы	27	-	-	-	27
Курсовая разница	2	-	-	-	2
На 31 декабря 2010 г.	972	17	5	10	1 004
Обесценение на индивидуальной основе	518	-	1	10	529
Обесценение на совокупной основе	454	17	4	-	475
	972	17	5	10	1 004
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	32 158	-	21	195	32 374
	Коммерческое кредитование 2009 г.	Кредитование предприятий малого бизнеса 2009 г.	Потребительское кредитование 2009 г.	Ипотечное кредитование 2009 г.	Итого 2009 г.
На 1 января 2009 г.	-	-	-	-	-
Расходы за год	451	4	5	-	460
На 31 декабря 2009 г.	451	4	5	-	460
Обесценение на индивидуальной основе	169	-	-	-	169
Обесценение на совокупной основе	282	4	5	-	291
	451	4	5	-	460
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	4 437	-	-	-	4 437

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, составили 295 миллионов бел. руб. (2009 г.: 56 миллионов бел. руб.).

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам, которые на 31 декабря 2010 года были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 31 426 миллионов бел. руб. (2009 г.: 3 093 миллиона бел. руб.). Согласно требованиям НБ РБ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Правления Банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ При коммерческом кредитовании - залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

На 31 декабря 2010 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 45 860 миллионов бел. руб. (63 % от совокупного кредитного портфеля) (2009 г.: 18 456 миллионов бел. руб. (67 % от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 666 миллионов бел. руб. (2009 г.: 238 миллионов бел. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Частные компании	71 502	26 346
Физические лица	2 768	1 297
Итого кредиты клиентам	<u>74 270</u>	<u>27 643</u>

Кредиты преимущественно выдаются клиентам Беларуси, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Торговля	26 076	14 147
Промышленное производство	12 715	3 210
Сфера услуг	10 124	811
Лизинг	9 151	4 088
Фармацевтика	5 787	3 667
Физические лица	2 768	1 297
Аренда недвижимости	2 304	-
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1 018	168
Транспорт	318	146
Строительство	84	-
Средства массовой информации	-	109
Прочее	3 925	-
Итого кредиты клиентам	<u>74 270</u>	<u>27 643</u>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

10. Торговые ценные бумаги

Переклассификации

По состоянию на 31 декабря 2009 торговые ценные бумаги были представлены корпоративными облигациями одного белорусского банка на сумму 8 048 миллионов бел. руб.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов», Банк в январе 2010 года переклассифицировал данные ценные бумаги из категории «предназначенных для торговли» в категорию «имеющихся в наличии для продажи». В течение 2010 года Банк не признавал доходов или расходов от изменений в справедливой стоимости данных ценных бумаг, так как в октябре 2010 года они были полностью погашены.

11. Инвестиционные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2010 года, в состав инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, включены корпоративные облигации в долларах США и белорусских рублях двух белорусских банков на сумму, эквивалентную 11 621 миллионам бел. руб. (2009 г.: 11 270 миллионов бел.руб.).

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Прочее</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2009 г.	-	265	762	579	477	-	2 083
Поступления	6 354	111	348	-	388	443	7 644
На 31 декабря 2010 г.	6 354	376	1 110	579	865	443	9 727
Накопленная амортизация							
На 31 декабря 2009 г.	-	(27)	(79)	(20)	(59)	-	(185)
Начисленная амортизация	(134)	(48)	(174)	(55)	(118)	-	(529)
На 31 декабря 2010 г.	(134)	(75)	(253)	(75)	(177)	-	(714)
Остаточная стоимость:							
На 31 декабря 2009 г.	-	238	683	559	418	-	1 898
На 31 декабря 2010 г.	6 220	301	857	504	688	443	9 013

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

12. Основные средства (продолжение)

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Прочее</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2008 г.	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	265	762	579	477	-	2 083
На 31 декабря 2009 г.	-	265	762	579	477	-	2 083
Накопленная амортизация							
На 31 декабря 2008 г.	-	-	-	-	-	-	-
Начисленная амортизация	-	(27)	(79)	(20)	(59)	-	(185)
На 31 декабря 2009 г.	-	(27)	(79)	(20)	(59)	-	(185)
Остаточная стоимость:							
На 31 декабря 2008 г.	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2009 г.	-	238	683	559	418	-	1 898

13. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость		
На 31 декабря 2009 г.	532	532
Поступления	466	466
На 31 декабря 2010 г.	998	998
Накопленная амортизация		
На 31 декабря 2009 г.	90	90
Начисленная амортизация	238	238
На 31 декабря 2010 г.	328	328
Остаточная стоимость:		
На 31 декабря 2009 г.	442	442
На 31 декабря 2010 г.	670	670
	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость		
На 31 декабря 2008 г.	94	94
Поступления	438	438
На 31 декабря 2009 г.	532	532
Накопленная амортизация		
На 31 декабря 2008 г.	-	-
Начисленная амортизация	90	90
На 31 декабря 2009 г.	90	90
Остаточная стоимость:		
На 31 декабря 2008 г.	94	94
На 31 декабря 2009 г.	442	442

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

14. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Расход по налогу на прибыль - текущая часть	159	2 024
Расход /(возмещение) по отложенному налогу на прибыль – возникновение и уменьшение временных разниц	(192)	232
За вычетом: отложенного налога на прибыль, признанного в прочем совокупном доходе	-	(153)
Расход по налогу на прибыль	<u>(33)</u>	<u>2 103</u>

Белорусские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, за исключением дохода по ценным бумагам, составляла 26,28% в 2010 и 2009 годах. С 1 января 2011 года ставка налога на прибыль составляет 24%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Прибыль до налогообложения	2 095	10 662
Официальная ставка налога	26,28%	26,28%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	551	2 802
Инвестиционные налоговые льготы	(780)	(805)
Прибыль, не облагаемая налогом на прибыль	-	(6)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- заработная плата и сопутствующие расходы	134	54
- расходы по страхованию (за исключением ФСЗН)	4	-
- расходы по эксплуатации основных средств	3	-
- нереализованные расходы по операциям с ценными бумагами	-	27
- прочее	61	31
Влияние изменения в ставке налога	(6)	-
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>(33)</u>	<u>2 103</u>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

14. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2010 г.
	2008 г.	В составе прочего		2009 г.	В составе прочего		
		В отчете о прибылях и убытках	совокупного дохода		В отчете о прибылях и убытках	совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Резерв на обесценение	-	22	-	22	20	-	2
Основные средства	-	11	-	11	(40)	-	51
Прочие активы	-	38	-	38	38	-	-
Отложенные налоговые активы	-	71	-	71	18	-	53
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	-	71	-	71	18	-	53
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Средства в кредитных организациях	-	(43)	-	(43)	(29)	-	(14)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	(7)	-	(7)	-	-	(7)
Резерв на обесценение кредитов	(18)	18	-	-	-	-	-
Признание отложенной прибыли	(2)	(169)	-	(171)	(1)	-	(170)
Прочие обязательства	-	51	(153)	(102)	(180)	-	78
Отложенное налоговое обязательство	(20)	(150)	(153)	(323)	(210)	-	(113)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(20)	(79)	(153)	(252)	(192)	-	(60)

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Предоплата	161	107
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	22	40
Материалы	14	68
Прочее	4	38
Прочие активы	201	253

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Расчеты с работниками	403	190
Кредиторская задолженность по торговым операциям	124	63
Налоги, за исключением налога на прибыль	36	50
Прочие обязательства	563	303

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Текущие счета	263	32
Срочные депозиты и кредиты	11 439	821
Средства кредитных организаций	<u>11 702</u>	<u>853</u>

По статье текущих счетов отражен остаток в размере 263 миллиона бел.руб. (в 2009 г.: 32 миллиона бел.руб.) по счетам двух белорусских банков и одного из банков России.

На 31 декабря 2010 года банком были привлечены средства, эквивалентные 11 439 миллионам бел.руб., от трех белорусских банков в качестве межбанковских кредитов в евро и белорусских рублях (в 2009 г.: 821 миллион бел.руб.).

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Текущие счета	8 464	7 274
Срочные депозиты	19 991	13 864
Средства клиентов	<u>28 455</u>	<u>21 138</u>
В т.ч. удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	8	-

На 31 декабря 2010 года средства клиентов в размере 3 836 миллионов бел. руб. (13.50%) представляли собой средства десяти крупнейших внешних клиентов (2009 г.: 3 772 миллиона бел.руб.).

На 31 декабря 2010 года средства клиентов в размере 7 424 миллионов бел. руб. (26.13%) представляли собой средства пяти компаний, находящихся под общим контролем (2009 г.: 8 243 миллиона бел.руб.).

Срочные депозиты представляют собой депозит от акционера в долларах США на сумму 15 000 миллионов бел. руб. (2009 г.: 8 589 миллионов бел.руб.) с 7%-й ставкой, со сроком погашения 30 октября 2012 г.

На 31 декабря 2010 года Банк не имел права привлекать вклады физических лиц. Все средства клиентов представлены средствами юридических лиц.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Государственные и бюджетные организации	971	252
Частные компании	27 476	20 886
Прочие	8	-
Средства клиентов	<u>28 455</u>	<u>21 138</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Торговля	23 268	16 122
Страхование	4 058	3 751
Строительство и операции с недвижимым имуществом	104	999
Промышленность	12	-
Сельское хозяйство	9	-
Транспорт и связь	8	6
Прочее	996	260
Средства клиентов	<u>28 455</u>	<u>21 138</u>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 31 декабря 2010 года Банком были выпущены долговые ценные бумаги, представленные бездокументарными облигациями в долларах США, евро и белорусских рублях, совокупной номинальной стоимостью, эквивалентной 21 648 миллионам бел.руб., подлежащие погашению 20 июля 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2010 года бездокументарные облигации на сумму, эквивалентную 17 487 миллионам бел.руб. были размещены в трех белорусских банках и у четырех белорусских юридических лиц. (2009 г.: 4 663 миллиона бел.руб.).

19. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Итого</i>
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>	
31 декабря 2008 г. и 2009 г.	12 000	36 000	36 000
Увеличение уставного капитала	2 010	6 030	6 030
31 декабря 2010 г.	14 010	42 030	42 030

Количество выпущенных обыкновенных акций составляет 14 010 (2009 г.: 12 000), их номинальная стоимость – 3 миллиона бел. руб. за акцию. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в белорусских рублях, а также за внесения имущества в неденежной форме в размере 6 027 миллиона бел. руб. При этом акционеры имеют право на получение дивидендов и любого распределения капитала в белорусских рублях.

В 2009 и 2010 годах Банк не объявлял дивиденды.

Прочие поступления от акционеров Банка

В январе 2009 г. акционеры Банка предоставили 581 миллион бел. руб., подлежащий выплате со стороны Банка по состоянию на 31 декабря 2008 г. Сумма была включена в состав уставного капитала Банка в качестве избыточного поступления.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с нормативными требованиями Республики Беларусь по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Постановлением НБ РБ № 34 от 25 марта 2009 г., предусматривающим создание резервного фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно БПБУ, и на отчетную дату составил 2 102 миллиона бел. руб.

20. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Беларусь является страной с развивающейся рыночной экономикой и в ней отсутствует хорошо развитая деловая и нормативная инфраструктура, характерная для стран с более развитой рыночной экономикой. Для белорусской экономики по-прежнему характерен ряд черт, присущих переходным экономикам, включая, без ограничений, низкие уровни ликвидности на рынке капитала, довольно высокий уровень инфляции, а также наличие валютного контроля, вследствие чего национальная валюта является неликвидной за пределами Республики Беларусь. Стабильность белорусской экономики будет во многом зависеть от хода реформ, а также от эффективности и дальнейшего развития предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Белорусская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2010 году Правительством Республики Беларусь предпринимались стабилизационные меры с целью обеспечения ликвидности белорусских банков и компаний для преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на наличие определенных признаков восстановления экономики, существует неопределенность относительно экономического роста в будущем, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

В то же время спад в мировой экономике также оказал негативное влияние на торговый баланс Республики Беларусь в результате резкого снижения экспорта, особенно на российский рынок. Другими факторами, оказывающими влияние на дефицит торгового баланса, являются такие элементы государственной политики, как прямое кредитование, предоставление субсидий и увеличение заработной платы в дополнение к таким внешним факторам, как рост цен на российские энергоносители. Все эти факторы могут повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Кроме того снижение собственной ликвидности оказало влияние на возможность заемщиков Банка погасить свою задолженность перед Банком. В виду снижения рыночной стоимости объектов недвижимости и прочих активов, Банк также сталкивается с такими последствиями, как снижение справедливой стоимости активов, выступающих в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным Банком юридическим и физическим лицам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Юридические аспекты

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Белорусское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты, а также иные оперативные вопросы, включая валютные и таможенные нормативно-правовые акты, продолжают развиваться. Законодательство и нормативно-правовые акты допускают различные толкования со стороны местных, региональных и национальных властей, а также иных государственных органов. Случаи различного толкования нередки. В то же время, существует риск, что сделки и интерпретации, которые ранее не подвергались сомнению, могут быть подвергнуты сомнению властями в будущем. Налоговые периоды по-прежнему открыты для проверки властями на протяжении неопределенного периода времени. Данные факты обуславливают наличие в Беларуси значительно более существенных налоговых рисков, нежели обычно присутствуют в странах с более развитой налоговой системой, однако с течением времени данный риск сокращается. Определение суммы непредъявленных исков, которые могут возникнуть в результате любых неблагоприятных обстоятельств (при их наличии) является нецелесообразным.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	6 451	2 830
Аккредитивы	8	-
Гарантии	518	-
	6 977	2 830
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	423	1 099
От 1 года до 5 лет	240	-
	663	1 099
	537	-
Обязательства по капитальным затратам	537	-
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	8 177	3 929
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам	(8)	-
Договорные и условные обязательства	8 169	3 929

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Расчетные операции	706	174
Операции по конвертированию валюты	222	115
Операции с ценными бумагами	167	-
Гарантии и аккредитивы	46	-
Прочее	32	2
Комиссионные доходы	1 173	291
Расчетные операции	(89)	(33)
Операции с ценными бумагами	(37)	(19)
Операции по конвертированию валюты	(8)	(3)
Прочее	(60)	(19)
Комиссионные расходы	(194)	(74)
Чистые доходы по сборам и комиссионным	979	217

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Заработная плата и премии	4 355	2 243
Отчисления на социальное обеспечение	1 189	625
Прочее	43	7
Расходы на персонал	<u>5 587</u>	<u>2 875</u>
Обработка данных	589	306
Содержание и аренда помещений	576	1 526
Юридические и консультационные услуги	307	35
Маркетинг и реклама	244	166
Офисные принадлежности	198	312
Представительские расходы	195	114
Услуги связи	145	64
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	145	185
Безопасность	102	41
Коммунальные платежи	91	29
Прочее	524	131
Прочие операционные расходы	<u>3 116</u>	<u>2 909</u>

23. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за общим процессом управления рисками в Банке. В его обязанности также входит общий контроль за рисками, оказывающими влияние на успешное достижение целей деятельности Банка и осуществление мероприятий по снижению внешних и внутренних факторов риска.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Подразделение также отвечает за мониторинг соблюдения Банком принципов, политик и ограничений, связанных с риском.

Отдел денежных и фондовых рынков

Отдел денежных и фондовых рынков отвечает за управление активами и обязательствами Банка и управление общей финансовой структурой. Подразделение также несет основную ответственность за риски финансирования и ликвидности Банка.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Наблюдательному совету.

Кредитный и финансовый комитеты

Кредитный и финансовый комитеты отвечают за управление операционными рисками в рамках полномочий, предоставленных им Правлением и предусмотренных в Постановлении о Комитетах.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи ряда количественных соотношений и количественных факторов, которые рассматриваются руководством Банка в качестве внутренних факторов стабильности и развития.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять.

Информация, полученная из всех подразделений, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению ежегодно. Отчеты об управлении рисками предоставляются Наблюдательному совету ежемесячно.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта в Примечании 9).

Чрезмерные концентрации риска

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

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Примечания</i>	<i>Максимальный размер риска 2010 г.</i>	<i>Максимальный размер риска 2009 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	10 063	11 913
Торговые ценные бумаги		-	8 048
Средства в кредитных организациях	6	3 679	10 050
Производные финансовые активы	8	987	-
Кредиты клиентам	9	73 266	27 183
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	11 621	11 270
Прочие активы	15	4	3
		99 620	68 467
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства, кредитного характера	20	6 977	2 830
Общий размер кредитного риска		106 597	71 297

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 9.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

<i>Не просроченные и не обесцененные</i>						
	<i>Примечания</i>	<i>Высокий рейтинг 2010 г.</i>	<i>Стандартный рейтинг 2010 г.</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга 2010 г.</i>	<i>Индивидуально обесцененные 2010 г.</i>	<i>Итого 2010 г.</i>
Средства в кредитных организациях	6	-	3 679	-	-	3 679
Кредиты клиентам	9					
Коммерческое кредитование		-	37 720	-	32 158	69 878
Кредитование компаний малого бизнеса		-	1 624	-	-	1 624
Кредитование потребителей		-	2 552	-	21	2 573
Ипотечные кредиты		-	-	-	195	195
		-	41 896	-	32 374	74 270
Инвестиционные ценные бумаги	11					
имеющиеся в наличии для продажи		-	11 621	-	-	11 621
Итого		-	57 196	-	32 374	89 571

<i>Не просроченные и не обесцененные</i>						
	<i>Примечания</i>	<i>Высокий рейтинг 2009 г.</i>	<i>Стандартный рейтинг 2009 г.</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга 2009 г.</i>	<i>Индивидуально обесцененные 2009 г.</i>	<i>Итого 2009 г.</i>
Средства в кредитных организациях	6	-	10 050	-	-	10 050
Кредиты клиентам	9					
Коммерческое кредитование		-	21 602	-	4 437	26 039
Кредитование компаний малого бизнеса		-	306	-	-	306
Кредитование потребителей		-	1 222	-	-	1 222
Ипотечные кредиты		-	76	-	-	76
		-	23 206	-	4 437	27 643
Инвестиционные ценные бумаги	11					
имеющиеся в наличии для продажи		-	11 270	-	-	11 270
Итого		-	44 526	-	4 437	48 963

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка отсутствовали просроченные, но не обесцененные кредиты.

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка. Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2010 г.				2009 г.			
	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	9 748	1 834	862	12 444	10 950	1 476	647	13 073
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	177	-	-	177	511	-	-	511
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	8 048	-	-	8 048
Средства в кредитных организациях	3 679	-	-	3 679	10 050	-	-	10 050
Производные финансовые активы	987	-	-	987	-	-	-	-
Кредиты клиентам	73 232	34	-	73 266	27 183	-	-	27 183
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	11 621	-	-	11 621	11 270	-	-	11 270
Текущие активы по налогу на прибыль	271	-	-	271	385	-	-	385
Прочие активы	4	-	-	4	3	-	-	3
	99 719	1 868	862	102 449	68 400	1 476	647	70 523
Обязательства:								
Средства кредитных организаций	11 702	-	-	11 702	850	-	3	853
Средства клиентов	12 614	15 000	841	28 455	12 549	8 589	-	21 138
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 487	-	-	17 487	4 663	-	-	4 663
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	563	-	-	563	303	-	-	303
	42 366	15 000	841	58 207	18 365	8 589	3	26 957
Нетто-позиция по активам и обязательствам	57 353	(13 132)	21	44 242	50 035	(7 113)	644	43 566

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит (обязательный резерв) в НБ РБ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных НБ РБ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	<i>Минимальное значение согласно требованиям</i>		
	<i>НБ РБ</i>	<i>2010 г., %</i>	<i>2009 г., %</i>
«Текущая ликвидность» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	70,0 %	268,6 %	754,5 %
«Краткосрочная ликвидность» (активы, получаемые в течение одного года / обязательства, выплачиваемые в течение одного года)	1,0	4,4	5,9
«Моментальная ликвидность» (активы, получаемые по требованию / обязательства, выплачиваемые по требованию)	20,0 %	582,0 %	839,4 %

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату.

Финансовые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2010 г.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Средства кредитных организаций	7 398	197	4 824	12 419
Средства клиентов	10 499	4 027	15 963	30 489
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	21 648	-	21 648
Прочие обязательства	225	302	-	527
Итого недисконтированные финансовые обязательства	18 122	26 174	20 787	65 083

Финансовые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2009 г.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Средства кредитных организаций	854	-	-	854
Средства клиентов	12 727	451	9 691	22 869
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4 870	-	4 870
Прочие обязательства	253	-	-	253
Итого недисконтированные финансовые обязательства	13 834	5 321	9 691	28 846

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2010 г.	7 096	841	240	8 177
2009 г.	2 830	-	-	2 830

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату.

Банком были получены значительные средства от акционера и компаний под общим контролем. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение менее 3 месяцев.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск контролируется и управляется с использованием различных методов анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2010 г. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2010 г. рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2010 г.	Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2010 г.	Чувствительность капитала 2010 г.	
	Белорусский рубль	+200	489	61
Доллар США	+100	(210)	-	
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2010 г.	Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2010 г.	Чувствительность капитала 2010 г.	
	Белорусский рубль	-200	(519)	(59)
Доллар США	-25	54	-	
Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2009 г.	Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2009 г.	Чувствительность капитала 2009 г.	
	Российский рубль	-	-	-
	Евро	+50	4	-
	Доллар США	+50	4	(46)

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2009 г.</i>	<i>Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2009 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2009 г.</i>
Российский рубль	-	-	-
Евро	-50	(4)	-
Доллар США	-50	(4)	46

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях Национального банка Республики Беларусь. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2010 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к белорусскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2010 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2009 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2009 г.</i>
Российский рубль	30%	419	-	-
Российский рубль	3%	42	-	-
Доллар США	30%	1 236	20,1%	4 075
Доллар США	3%	124	-20,1%	(4 075)
Евро	30%	754	23,3%	958
Евро	3%	75	-23,3%	(958)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Руководство Банка считает, что Банк не подвержен риску досрочного погашения, в связи с тем, что кредитный портфель Банка достаточно краткосрочен.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2010 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	-	987	-	987
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 592	3 029	-	11 621
	8 592	4 016	-	12 608
31 декабря 2009 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Торговые ценные бумаги	8 048			8 048
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 450	2 820		11 270
	16 498	2 820		19 318

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой валютные свопы. Применяемые методики оценки представляют собой модели определения цены свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены некотируемыми долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2010 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2010 г.</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2010 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2009 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2009 г.</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2009 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12 444	12 444	-	13 073	13 073	-
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	177	177	-	511	511	-
Средства в кредитных организациях	3 679	3 679	-	10 050	10 050	-
Кредиты клиентам	73 266	72 116	(1 150)	27 183	27 183	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	11 702	11 702	-	853	853	-
Средства клиентов	28 455	28 067	388	21 138	21 138	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 487	17 487	-	4 663	4 663	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(762)			-

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

Справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, учитываемых по амортизированной стоимости, оцениваются путём сравнения рыночных ставок на момент признания с текущими рыночными процентными ставками по схожим финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость по таким финансовым инструментам рассчитывается как приведенная стоимость денежных потоков, используя преобладающие рыночные ставки по кредитам со схожими кредитными характеристиками. В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 23 «Управление рисками».

	2010 г.			2009 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	12 444	-	12 444	13 073	-	13 073
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	-	177	177	-	511	511
Торговые ценные бумаги	-	-	-	8 048	-	8 048
Средства в кредитных организациях	3 679	-	3 679	10 050	-	10 050
Производные финансовые активы	-	987	987	-	-	-
Кредиты клиентам	48 081	25 185	73 266	16 667	10 516	27 183
Инвестиционные ценные бумаги: - имеющиеся в наличии для продажи	11 621	-	11 621	11 270	-	11 270
Основные средства	1 090	7 923	9 013	359	1 539	1 898
Нематериальные активы	238	432	670	106	336	442
Текущие активы по налогу на прибыль	271	-	271	385	-	385
Прочие активы	201	-	201	253	-	253
Итого	77 625	34 704	112 329	60 211	12 902	73 113
Средства кредитных организаций	7 332	4 370	11 702	853	-	853
Средства клиентов	13 455	15 000	28 455	12 549	8 589	21 138
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 487	-	17 487	4 663	-	4 663
Текущие обязательства по налогу на прибыль	36	-	36	-	-	-
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	60	60	-	252	252
Прочие обязательства	527	-	527	303	-	303
Итого	38 837	19 430	58 267	18 368	8 841	27 209
Чистая позиция	38 788	15 274	54 062	41 843	4 061	45 904

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

26. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2010 г.			2009 г.		
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Кредиты на 1 января	-	3 651	12	-	-	-
Кредиты, выданные в течение года	-	5 113	-	-	3 773	12
Погашение кредитов в течение года	-	-	12	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	-	8 764	-	-	3 773	12
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	-	(89)	-	-	(122)	-
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	-	8 675	-	-	3 651	12
Депозиты на 1 января	8 589	3 981	-	-	-	-
Депозиты, полученные в течение года	6 411	283	-	8 589	3 981	-
Депозиты, погашенные в течение года	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
Депозиты на 31 декабря	15 000	4 264	-	8 589	3 981	-
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	-	3 160	-	-	4 262	-
Процентные доходы по кредитам	-	1 379	1	-	34	1
Процентные расходы по депозитам	1 068	175	-	105	516	-
Комиссионные доходы	-	196	-	-	92	-
Комиссионные расходы	-	2	-	-	-	-
Прочие операционные расходы	-	751	-	-	1 530	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	598	475
Отчисления на социальное обеспечение	194	166
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	792	641

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

27. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых НБ РБ при осуществлении надзора за Банком.

В течение 2010 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить акции. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала НБ РБ

Согласно требованиям НБ РБ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с БПБУ. На 31 декабря 2010 и 2009 г. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Основной капитал	51 188	36 859
Дополнительный капитал	3 801	8 337
Итого капитал	<u>54 989</u>	<u>45 196</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>118 201</u>	<u>57 957</u>
Норматив достаточности капитала	46,5%	78,0 %

Нормативный капитал подразделяется на Капитал 1-го уровня (основной капитал), состоящий из акций, эмиссионного дохода, нераспределенной прибыли без учета начисленных дивидендов, текущих убытков за год, несозданного специального нормативного резерва на обесценение кредитов, чистых длинных позиций по собственным акциям, чистых нематериальных активов и вложений в акционерный капитал ассоциированных и дочерних компаний. Другими компонентами нормативного капитала являются Капитал 2-го уровня и Капитал 3-го уровня (дополнительный капитал), включающие текущую прибыль за год, субординированную долгосрочную задолженность, привилегированные акции, резерв переоценки и субординированную краткосрочную задолженность соответственно.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

На 31 декабря 2010 и 2009 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Капитал 1-го уровня	54 062	45 904
Итого капитал	<u>54 062</u>	<u>45 904</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>93 136</u>	<u>84 333</u>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	58,0%	54,4%
Общий норматив достаточности капитала	58,0%	54,4%

28. События после отчетной даты

23 мая 2011 года Национальный банк Республики Беларусь девальвировал белорусский рубль по отношению к доллару США на 56%.