

**ЗАО «Цептер Банк»**  
**Финансовая отчетность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2009 г.  
с Заключением независимых аудиторов*

## Содержание

### Заключение независимых аудиторов

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

### Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности .....	5
2. Основа подготовки отчетности .....	5
3. Основные положения учетной политики .....	6
4. Существенные учетные суждения и оценки .....	18
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	18
6. Средства в Национальном банке Республики Беларусь .....	19
7. Торговые ценные бумаги .....	19
8. Средства в кредитных организациях .....	19
9. Кредиты клиентам .....	19
10. Инвестиционные ценные бумаги .....	20
11. Основные средства .....	21
12. Нематериальные активы .....	21
13. Налогообложение .....	22
14. Прочие активы и обязательства .....	23
15. Средства кредитных организаций .....	23
16. Средства клиентов .....	23
17. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	24
18. Капитал .....	24
19. Договорные и условные обязательства .....	25
20. Чистые комиссионные доходы .....	26
21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	26
22. Управление рисками .....	27
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	33
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	35
25. Операции со связанными сторонами .....	36
26. Достаточность капитала .....	37
27. События после отчетной даты .....	38

## Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному совету ЗАО «Цептер Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «Цептер Банк» (на страницах 1—38), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 г., 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 несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учетной политики; сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

### *Ответственность аудиторов*

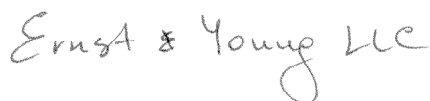
Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить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

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

### *Заключение*

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение ЗАО «Цептер Банк» на 31 декабря 2009 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



25 марта 2010 г.

## Отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2009 года

(в миллионах белорусских рублей)

	<i>Прим.</i>	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	13 073	35 670
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	6	511	-
Торговые ценные бумаги	7	8 048	2 207
Средства в кредитных организациях	8	10 050	-
Кредиты клиентам	9	27 183	-
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	10	11 270	-
Основные средства	11	1 898	-
Нематериальные активы	12	442	94
Текущие активы по налогу на прибыль		385	-
Прочие активы	14	253	2
<b>Итого активы</b>		<b>73 113</b>	<b>37 973</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	15	853	-
Средства клиентов	16	21 138	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	4 663	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	287
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	252	20
Прочие обязательства	14	303	749
<b>Итого обязательства</b>		<b>27 209</b>	<b>1 056</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	18	36 000	36 000
Прочие фонды		2 102	-
Нераспределенная прибыль		7 802	917
<b>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>		<b>45 904</b>	<b>36 917</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>73 113</b>	<b>37 973</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

И. А. Дворников



Председатель Правления

Е. С. Азаревич

Начальник отдела управления рисками

25 марта 2010 г.

Прилагаемые примечания на стр. 5—38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о совокупном доходе****За год, закончившийся 31 декабря 2009 года***(в миллионах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		2 264	-
Средства в кредитных организациях		3 193	4
Инвестиционные ценные бумаги		1 206	-
		<b>6 663</b>	<b>4</b>
Торговые ценные бумаги		292	3
		<b>6 955</b>	<b>7</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		(658)	-
Средства кредитных организаций		(131)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		(222)	-
		<b>(1 011)</b>	<b>-</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>5 944</b>	<b>7</b>
Резерв под обесценение кредитов	9	(460)	-
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>5 484</b>	<b>7</b>
Чистые комиссионные доходы	20	217	-
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		77	3
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(9)	-
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		393	19
- переоценка валютных статей		10 725	1 446
Прочие доходы		2	-
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>11 405</b>	<b>1 468</b>
Расходы на персонал	21	(2 875)	(92)
Амортизация	11, 12	(275)	-
Прочие операционные расходы	21	(2 909)	(132)
Налоги, за исключением налога на прибыль		(168)	-
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(6 227)</b>	<b>(224)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>10 662</b>	<b>1 251</b>
Расходы по налогу на прибыль	13	(2 103)	(334)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>8 559</b>	<b>917</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>8 559</b>	<b>917</b>

Прилагаемые примечания на стр. 5—38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет об изменениях в капитале****За год, закончившийся 31 декабря 2009 года***(в миллионах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>Приходится на акционеров Банка</i>			<i>Итого</i>
		<i>Уставный капитал</i>	<i>Прочие фонды</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	
<b>13 ноября 2008 г.</b>		<b>36 000</b>	-	-	<b>36 000</b>
Итого совокупный доход за год		-	-	917	917
<b>31 декабря 2008 г.</b>		<b>36 000</b>	-	<b>917</b>	<b>36 917</b>
Итого совокупный доход за год		-	-	8 559	8 559
Распределение в другие фонды		-	2 102	(2 102)	-
Прочие поступления от акционеров Банка	18	-	-	581	581
Отложенный налог на прочие поступления от акционеров Банка		-	-	(153)	(153)
<b>31 декабря 2009 г.</b>		<b>36 000</b>	<b>2 102</b>	<b>7 802</b>	<b>45 904</b>

**Отчет о движении денежных средств****За год, закончившийся 31 декабря 2009 года***(в миллионах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		6 244	4
Проценты выплаченные		(1 011)	-
Комиссии полученные		291	-
Комиссии выплаченные		(74)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		77	3
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		393	19
Прочие доходы полученные		2	-
Выплаченные расходы на персонал		(2 685)	(92)
Выплаченные прочие операционные расходы		(2 846)	(132)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>391</b>	<b>(198)</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в Национальном банке Республики Беларусь		(511)	-
Торговые ценные бумаги		(4 876)	(2 204)
Средства в кредитных организациях		(6 052)	-
Кредиты клиентам		(27 032)	-
Прочие активы		(198)	(2)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		739	-
Средства клиентов		20 897	-
Прочие обязательства		(973)	749
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(17 615)</b>	<b>(1 655)</b>
Уплаченный налог на прибыль		(2 696)	(27)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(20 311)</b>	<b>(1 682)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Покупка инвестиционных ценных бумаг		(11 151)	-
Продажа и погашения инвестиционных ценных бумаг		(9)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 521)	(94)
<b>Чистое расходование денежных средств на инвестиционную деятельность</b>		<b>(13 681)</b>	<b>(94)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от увеличения уставного капитала		-	36 000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		4 419	-
Прочие поступления от акционеров Банка		581	-
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>5 000</b>	<b>36 000</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		6 395	1 446
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(28 992)</b>	<b>35 670</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 1 января</b>	5	<b>35 670</b>	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря</b>	5	<b>13 073</b>	<b>35 670</b>

Прилагаемые примечания на стр. 5—38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО «Цептер Банк»

Примечания к финансовой отчетности за 2009 г.

(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 («НБРБ») 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 отделение в г. Гродно. 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.

<b>Акционер</b>	<b>2009 г.</b> <b>%</b>	<b>2008 г.</b> <b>%</b>
Хоум Арт энд Сейлс Сервисез АГ	99,0	99,0
Прочие	1,0	1,0
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Банк находится под фактическим контролем г-н Филипа Цептера.

### 2. Основа подготовки отчетности

#### Общая часть

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

В соответствии с Белорусскими правилами ведения бухгалтерского учета (БПБУ), 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, оцениваются по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей (далее – «бел. руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО «Цептер Банк»

Примечания к финансовой отчетности за 2009 г.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

#### Приведение капитала и прибыли за год по БПБУ к суммам по МСФО

Чистые активы и прибыль за год по БПБУ приводятся к суммам по МСФО следующим образом:

	2009 г.		2008 г.	
	Чистые активы	Прибыль за год	Чистые активы	Прибыль за год
<b>Белорусские правила ведения бухгалтерского учета</b>	<b>36 899</b>	<b>8 298</b>	<b>36 000</b>	<b>859</b>
Признание прочих поступлений от акционеров Банка	581	-	-	-
Отложенный налог на прочие поступления от акционеров Банка	(153)	-	-	-
Отмена переоценки основных средств	(37)	-	-	-
Кумулятивный метод признания дохода	6	644	-	6
Восстановление убытка от обесценения финансовых активов	69	85	-	69
Доходы от валютнообменных операций	-	50	-	-
Ускоренная амортизация	-	43	-	-
Списание используемых материалов	-	(160)	-	-
Влияние начисленных расходов	-	(222)	-	-
Отложенные налоги	(20)	(79)	-	(20)
Прочее	-	(100)	-	3
<b>Международные стандарты финансовой отчетности</b>	<b>37 345</b>	<b>8 559</b>	<b>36 000</b>	<b>917</b>

### 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:

##### *Усовершенствования МСФО*

В мае 2008 года Совет по Международным стандартам финансовой отчетности выпустил первый сборник поправок к своим стандартам, главным образом, с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2008 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

##### *МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (Новая редакция)*

МСФО (IAS) 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 г. или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в капитале, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в капитале. Отчет об изменениях в капитале будет содержать подробную информацию только в отношении операций с собственниками, а прочие изменения будут представлены одной строкой. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором будут представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Согласно новой редакции стандарта должен раскрываться налоговый эффект для каждого компонента прочего совокупного дохода. Кроме того, если компания на ретроспективной основе применила изменения в учетной политике, осуществила пересмотр отчетности или какие-либо переклассификации, то она обязана представить отчет о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода.

Банк принял решение представлять информацию о доходах и расходах, признанных в отчетном периоде, в едином отчете о совокупном доходе. Банк не представил пересмотренный отчет о финансовом положении по состоянию на начало сравнительного периода, т.к. не применял новые положения учетной политики, не пересматривал и не переклассифицировал какие-либо статьи в финансовой отчетности на ретроспективной основе.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

##### *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*

В соответствии с новой редакцией стандарта, выпущенной в марте 2009 года, необходимо раскрытие дополнительной информации об оценке по справедливой стоимости и риске ликвидности. Информацию об оценке по справедливой стоимости необходимо раскрывать в зависимости от используемых исходных данных с использованием трехуровневой иерархии для каждого класса финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Также новая редакция стандарта требует раскрытия детальной информации в отношении уровня 3 иерархии, а также информации о перемещении инструментов между уровнями иерархии. Поправки также разъясняют требования о раскрытии информации о риске ликвидности в отношении производных финансовых инструментов и активов, используемых для целей управления ликвидностью. Банк не представил сравнительную информацию, что разрешено поправками к стандарту.

##### *МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (новая редакция)*

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» в новой редакции был выпущен в марте 2007 года и должен применяться для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 г. или после указанной даты. Новая редакция стандарта требует капитализации затрат по займам, если такие затраты относятся к активу, отвечающему критериям капитализации. Актив, отвечающий критериям капитализации, – это такой актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, так как у Банка отсутствуют затраты по займам, подлежащие капитализации.

##### *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 находящиеся 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 2009 года. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» — «Финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации»*

Данные поправки к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1 были опубликованы в феврале 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Согласно данным поправкам, финансовые инструменты с правом погашения, которые представляют собой право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств, должны отражаться в составе капитала при условии соблюдения определенных критериев. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Условия наделения правами и аннулирование вознаграждения»*

Указанные поправки были опубликованы в январе 2008 года и вступили в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Данные поправки уточняют определение условий наделения правами и правила учета вознаграждений, которые были аннулированы вследствие невыполнения условий, не относящихся к наделению правами. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка

##### *МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»*

МСФО (IFRS) 8 применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах Банка и отменяет требования об определении первичных (бизнес) и вторичных (географических) отчетных сегментов Банка. Применение данного стандарта не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

##### *Интерпретация IFRIC 13 «Программы, направленные на поддержание лояльности клиентов»*

Интерпретация IFRIC 13 была выпущена в июне 2007 г. и вступила в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2008 г. или после этой даты. В соответствии с данной Интерпретацией бонусные единицы за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки по реализации товаров или услуг, в результате которой они были предоставлены, и тем самым, часть справедливой стоимости полученного вознаграждения относится на бонусные единицы и отражается в качестве отложенного дохода до того момента, когда происходит использование бонусных единиц. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, так как на настоящий момент подобные программы не проводятся.

##### *Интерпретация IFRIC 15 «Договоры на строительство объектов недвижимости»*

Интерпретация IFRIC 15 была выпущена в июле 2008 года и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты, на ретроспективной основе. Данная Интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» или МСФО (IAS) 18 «Признание выручки» и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

##### *Интерпретация IFRIC 16 «Хеджирование чистых инвестиций в иностранное подразделение»*

Интерпретация IFRIC 16 была выпущена в июле 2008 года и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 октября 2008 г. или после этой даты. Данная Интерпретация содержит руководство по определению рисков, удовлетворяющих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в иностранное подразделение, когда инструмент хеджирования принадлежит любой компании в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть включены в отчет о совокупном доходе в момент выбытия чистых инвестиций. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

##### *Поправки к Интерпретации IFRIC 9 «Повторный анализ встроенных производных инструментов»*

В соответствии с данными поправками компании должны оценить необходимость выделения встроенного производного инструмента из основного договора в случае, если они переклассифицируют составной финансовый актив из категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такая оценка должна производиться с учетом обстоятельств, которые существовали на более позднюю из дат: когда компания стала стороной по договору и когда изменение условий договора привело к существенному изменению ожидаемых денежных потоков. Поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 г. или после этой даты. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку переклассификация инструментов, содержащих встроенные производные инструменты, не осуществлялась.

##### *Интерпретация IFRIC 18 «Активы, предоставленные клиентам»*

Интерпретация IFRIC 18 была опубликована в январе 2009 года и должна применяться к передачам активов, предоставленных клиентами 1 июля 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения при условии, что на дату передачи получены соответствующие оценки. Данная интерпретация должна применяться перспективно. IFRIC 18 содержит руководство по учету соглашений, по которым предприятие получает от клиента объект основных средств, который впоследствии должен использоваться для подсоединения клиента к сети или для обеспечения клиенту постоянного доступа к каналам поставки товаров или услуг, или для того и другого вместе. Данная интерпретация не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка, поскольку Банк не получал активов от своих клиентов.

### 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; 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.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *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.

##### *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. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о совокупном доходе.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные 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, имеющих 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 совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

##### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из двух 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 прибыль или убыток. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о совокупном доходе.

##### *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.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Переклассификация финансовых активов*

Если в отношении производного 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 категории имеющих 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 совокупном доходе, 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 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.

#### 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 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 совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

#### Аренда

##### *i. 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 приростная 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 (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления 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 совокупном доходе. 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 совокупном доходе.

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 Группой 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 инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью), за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчете о совокупном доходе) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о совокупном доходе; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

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, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о совокупном доходе. 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 совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

#### 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.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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 совокупном доходе.

#### 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 гудвилла, 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.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Беларуси действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

#### 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.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основные средства (продолжение)

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>
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.

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные 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.

##### *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.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### 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 имеющихся 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.

##### *Комиссионные доходы*

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательствования по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, 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.

##### *Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

#### 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 2009 и 2008 годов официальный курс Национального банка Республики Беларусь составлял 2 863 и 2 200 белорусских рублей за 1 доллар США, соответственно. На 25 марта 2010 г. официальный курс Национального банка Республики Беларусь составил 2 985 белорусских рублей за 1 доллар США.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 3. Основные изменения в учетной политике (продолжение)

#### Переклассификации

Банк осуществил переклассификацию ряда статей баланса за 2008 г. для приведения их в соответствие с представлением информации по финансовой отчетности за 2009 г.

<i>Сумма</i>	<i>Согласно предыдущему отчету</i>	<i>Переклассифицировано</i>
287	Отсроченные обязательства по налогу на прибыль	Обязательства по текущему налогу на прибыль
27	Отсроченные обязательства по налогу на прибыль	Прочие обязательства

#### Изменение учетной политики в будущем

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

*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. Руководство Банка полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

*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 вводит 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 должны применяться на перспективной основе, и таким образом, окажут влияние на будущие приобретения, в том числе долей меньшинства.

*Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»*

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 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 совокупном доходе. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет 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. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

##### *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 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, за исключением следующих поправок, которые приведут к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о внеоборотных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных внеоборотных активов или прекращенной деятельности. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.
- ▶ 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. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, анализирует активы и обязательства сегментов, Банк продолжит раскрывать данную информацию.
- ▶ 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 окажет влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

##### *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 warrants будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных 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 года 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 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. 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 настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

(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:

##### *Непрерывность деятельности*

Руководство Банка произвело оценку способности Банка работать как непрерывно функционирующее предприятие и убедилось в том, что Банк имеет необходимые ресурсы для продолжения своей деятельности в ближайшем будущем. Более того, руководству неизвестно о каких-либо существенных факторах неопределенности, которые могут подвергнуть сомнению способность Банка работать как непрерывно функционирующее предприятие. Следовательно, финансовая отчетность продолжает составляться на основании принципа непрерывной деятельности.

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов, 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, 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 и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Наличные денежные средства	1 160	-
Остатки средств на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	3 112	15 367
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 341	6 600
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	6 460	13 703
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>13 073</u></b>	<b><u>35 670</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года срочные депозиты в кредитных организациях были размещены на срок до 90 дней в двух белорусских банках (2008 – в трех белорусских банках).

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 6. Средства в Национальном банке Республики Беларусь

По состоянию на 31 декабря 2009 средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь были представлены фондом обязательных резервов в Национальном банке Республики.

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

## 7. Торговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2009 торговые ценные бумаги были представлены корпоративными облигациями одного белорусского банка на сумму 8 048 миллионов бел. руб. (2008 г. – 2 207 миллионов бел. руб. одного белорусского банка).

## 8. Средства в кредитных организациях

По состоянию на 31 декабря 2009 средства в кредитных организациях были представлены срочными депозитами, размещенными в трех белорусских банках на срок свыше 90 дней, на сумму 10 050 миллионов бел. руб. (2008 – ноль).

## 9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Коммерческое кредитование	26 039	-
Кредитование предприятий малого бизнеса	306	-
Потребительское кредитование	1 222	-
Ипотечное кредитование	76	-
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>27 643</b>	<b>-</b>
За вычетом резерва под обесценение	(460)	-
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>27 183</b>	<b>-</b>

### Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Коммерческое кредитование</i> 2009 г.	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i> 2009 г.	<i>Потребительское кредитование</i> 2009 г.	<i>Итого</i> 2009 г.
На 1 января 2009 г.	-	-	-	-
Расходы за год	444	4	5	453
Проценты, начисленные по обесцененным кредитам	7	-	-	7
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>451</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>460</b>
Обесценение на индивидуальной основе	169	-	-	169
Обесценение на совокупной основе	282	4	5	291
	<b>451</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>460</b>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<b>4,437</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,437</b>

(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 2009 г., составили 56 миллионов бел. руб. (2008 г. – ноль).

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам, которые на 31 декабря 2009 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 3,093 миллионов бел. руб. (2008 г. – ноль). 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 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.

### Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2009 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 18 456 миллионов бел. руб. (67% от совокупного кредитного портфеля) (2008 г. – ноль). По этим кредитам был создан резерв в размере 238 миллионов бел. руб. (2008 г. – ноль).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Частные компании	25 890	-
Физические лица	1 293	-
	<u><b>27 183</b></u>	<u><b>-</b></u>

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

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Торговля	13 917	-
Лизинг	3 962	-
Фармацевтика	3 619	-
Промышленное производство	3 170	-
Физические лица	1 293	-
Сфера услуг	804	-
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	166	-
Транспорт	144	-
Средства массовой информации	108	-
	<u><b>27 183</b></u>	<u><b>-</b></u>

## 10. Инвестиционные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2009 года, в состав ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, включены корпоративные облигации двух белорусских банков на сумму 11 270 миллионов бел. руб. (2008 г. – ноль).

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО «Цептер Банк»

Примечания к финансовой отчетности за 2009 г.

*(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)*

**11. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

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

На 31 декабря 2009 года балансовая стоимость оборудования, являющегося объектом финансовой аренды, составила 114 миллионов бел. руб. (2008 г. – ноль). Поступления за год включают в себя оборудование, являющееся объектом финансовой аренды, сумма которого составляет 124 миллиона бел. руб. (2008 г. – ноль). Арендованные активы были переданы в залог в качестве обеспечения по соответствующим обязательствам по финансовой аренде.

**12. Нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>		
На 31 декабря 2008 г.	94	94
Поступления	438	438
На 31 декабря 2009 г.	<b>532</b>	<b>532</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
На 31 декабря 2009 г.	-	-
Расходы за год	(90)	(90)
На 31 декабря 2009 г.	<b>(90)</b>	<b>(90)</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>		
На 31 декабря 2008 г.	94	94
На 31 декабря 2009 г.	<b>442</b>	<b>442</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>		
На 13 ноября 2008 г.	-	-
Поступления	94	94
На 31 декабря 2008 г.	<b>94</b>	<b>94</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>		
На 13 ноября 2008 г.	-	-
На 31 декабря 2008 г.	<b>94</b>	<b>94</b>

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО «Цептер Банк»

Примечания к финансовой отчетности за 2009 г.

*(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)*

**13. Налогообложение**

Налог на прибыль юридических лиц состоит из следующих статей:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Расход по налогу – текущая часть	2 024	314
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	232	20
За вычетом: отложенного налога, признанного в капитале	(153)	-
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>2 103</b>	<b>334</b>

Белорусские юридические лица должны осуществлять подачу индивидуальных налоговых деклараций. Ставка налога на прибыль для белорусских банков и предприятий составляла 24% для республиканских налогов и 3% для муниципальных налогов в 2008 и 2009 годах. Объединенная ставка составила 26,28% (в 2008 г. – 26,28%). Объединенная ставка налога на прибыль для юридических лиц, не являющихся финансовыми учреждениями составляла 24% в 2008 и 2009 годах.

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:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>10 662</b>	<b>1 251</b>
Официальная ставка налога	26,28%	26,28%

**Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке**

	<b>2 802</b>	<b>329</b>
Налоговые льготы по капитальным затратам	(805)	-
Экономия по налогу на прибыль от необлагаемых доходов	(6)	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- заработная плата и сопутствующие расходы	54	-
- нереализованные расходы по операциям с ценными бумагами	27	-
- прочее	31	5
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>2 103</b>	<b>334</b>

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			2008 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц			2009 г.
	Дата образования	В отчете о совокупном доходе	В составе прочего совокупного дохода		В отчете о совокупном доходе	В составе прочего совокупного дохода		
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>								
Резерв на обесценение	-	-	-	-	22	-	22	
Основные средства	-	-	-	-	11	-	11	
Прочие активы	-	-	-	-	38	-	38	
<b>Отложенные налоговые активы</b>	-	-	-	-	<b>71</b>	-	<b>71</b>	
<b>Отложенный налоговый актив, чистая сумма</b>	-	-	-	-	<b>71</b>	-	<b>71</b>	
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>								
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	(43)	-	(43)	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	(7)	-	(7)	
Резерв на обесценение кредитов	-	(18)	-	(18)	18	-	-	
Признание отложенной прибыли	-	(2)	-	(2)	(169)	-	(171)	
Прочие обязательства	-	-	-	-	51	(153)	(102)	
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	-	<b>(20)</b>	-	<b>(20)</b>	<b>(150)</b>	<b>(153)</b>	<b>(323)</b>	
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	-	<b>(20)</b>	-	<b>(20)</b>	<b>(79)</b>	<b>(153)</b>	<b>(252)</b>	

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО «Цептер Банк»

Примечания к финансовой отчетности за 2009 г.

*(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)*

**14. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Предоплаты	107	-
Материалы	68	-
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	40	-
Прочее	38	2
<b>Прочие активы</b>	<b><u>253</u></b>	<b><u>2</u></b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Расчеты с работниками	190	-
Кредиторская задолженность по торговым операциям	63	-
Налоги, за исключением налога на прибыль	50	27
Средства акционеров	-	722
<b>Прочие обязательства</b>	<b><u>303</u></b>	<b><u>749</u></b>

**15. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Текущие счета	32	-
Срочные депозиты и кредиты	821	-
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b><u>853</u></b>	<b><u>-</u></b>

Срочные кредиты и депозиты в одном белорусском банке составляют 821 миллион бел. руб. (2008г. – ноль).

**16. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Текущие счета	7 274	-
Срочные депозиты	13 864	-
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>21 138</u></b>	<b><u>-</u></b>

На 31 декабря 2009 года средства клиентов в размере 3 772 миллиона бел. руб. (18%) представляли собой средства десяти крупнейших внешних клиентов (2008 г. – ноль).

На 31 декабря 2009 года средства клиентов в размере 8 243 миллиона бел. руб. (39%) представляли собой средства четырех компаний, находящихся под общим контролем (2008 г. – ноль).

Срочные депозиты представляют собой депозит от акционера в долларах США на сумму 8 589 миллионов бел. руб. с 7%-й ставкой, со сроком погашения 12 октября 2012 г.

На 31 декабря 2009 года Банк не имел права привлекать вклады физических лиц. Все средства клиентов представлены средствами юридическими лицами.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Государственные и бюджетные организации	252	-
Частные компании	20 886	-
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>21 138</u></b>	<b><u>-</u></b>

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО «Цептер Банк»

Примечания к финансовой отчетности за 2009 г.

*(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)*

**16. Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
Торговля	16 122	-
Страхование	3 751	-
Строительство недвижимости	999	-
Транспорт и связь	6	-
Прочее	260	-
<b>Средства клиентов</b>	<b>21 138</b>	<b>-</b>

**17. Выпущенные долговые ценные бумаги**

На 31 декабря 2009 года Банком были выпущены долговые ценные бумаги, представленные бездокументарными облигациями на сумму 4 663 миллиона бел. руб., подлежащие погашению в июле 2010 г., на которые начисляются процент по ставке 8,5%. На 31 декабря 2009 года бездокументарные облигации на сумму 4 663 миллиона бел. руб. были размещены в одном белорусском банке.

**18. Капитал**

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

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Итого</i>
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>	
<b>13 ноября 2008 г.</b>	-	-	-
Увеличение уставного капитала	12 000	36 000	36 000
<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>12 000</b>	<b>36 000</b>	<b>36 000</b>
<b>31 декабря 2009 г.</b>	<b>12 000</b>	<b>36 000</b>	<b>36 000</b>

Количество выпущенных обыкновенных акций составляет 12 000 (2008 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, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и любого распределения капитала в белорусских рублях.

В 2008 и 2009 гг. Банк не объявлял дивиденды.

Согласно белорусскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с БСБУ. На 31 декабря 2009 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка приблизительно составила 7 056 миллионов бел. руб. (2008 г. – 859 миллионов бел. руб.).

*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 нераспределенной прибыли Банка в качестве дополнительного поступления.

**Прочие фонды**

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 БСБУ, и на отчетную дату составил 2 102 миллиона бел. руб.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 19. 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. Мировой финансовый кризис привел к замедлению прироста валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе, ужесточению условий кредитования внутри Беларуси и значительному обесценению белорусского рубля по отношению к основным валютам. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Республики Беларусь с целью поддержания обменного курса, обеспечения ликвидности белорусских банков и компаний, существует неопределенность относительно 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. Вместе с тем мировая экономическая рецессия оказала значительное отрицательное влияние на платежный баланс Беларуси, ухудшение которого стало следствием падения экспорта, прежде всего на рынок России.

Кроме того снижение собственной ликвидности могло оказать влияние на возможность заемщиков Банка погасить задолженность перед Банком. В виду снижения рыночной стоимости объектов недвижимости и прочих активов, Банк может столкнуться 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.

Неожиданное 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. Однако руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях.

### Юридические вопросы

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.

### Налогообложение

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 2009 года Руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО «Цептер Банк»

Примечания к финансовой отчетности за 2009 г.

*(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)*

**19. Договорные и условные обязательства (продолжение)**

**Договорные и условные обязательства**

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

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов	2 830	-
	<b>2 830</b>	<b>-</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	1 099	750
	<b>1 099</b>	<b>750</b>
За вычетом: резервов	-	-
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>3 929</b>	<b>750</b>

**20. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
Расчетные операции	174	-
Операции по конвертированию валюты	115	-
Прочее	2	-
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>291</b>	<b>-</b>
Расчетные операции	(33)	-
Операции с ценными бумагами	(19)	-
Операции по конвертированию валюты	(3)	-
Прочее	(19)	-
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(74)</b>	<b>-</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>217</b>	<b>-</b>

**21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

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

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
Заработная плата и премии	2 243	68
Отчисления на социальное обеспечение	625	24
Прочее	7	-
<b>Расходы на персонал</b>	<b>2 875</b>	<b>92</b>
Содержание и аренда помещений	1 526	116
Офисные принадлежности	312	-
Обработка данных	306	5
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	185	-
Маркетинг и реклама	166	-
Представительские расходы	114	-
Услуги связи	64	-
Безопасность	41	-
Консультационные услуги	35	-
Коммунальные платежи	29	-
Прочее	131	11
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>2 909</b>	<b>132</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 22. 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.

#### *Отдел управления 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.

#### *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*

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 22. Управление рисками (продолжение)

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения и после вычета резерва на обесценение.

	Примечания	Максимальный размер риска 2009 г.	Максимальный размер риска 2008 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	11 913	35 670
Средства в Национальном Банке Республики Беларусь	6	511	-
Торговые ценные бумаги	7	8 048	2 207
Средства в кредитных организациях	8	10 050	-
Кредиты клиентам	9	27 183	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	11 270	-
Прочие активы		3	-
		<b>68 978</b>	<b>37 877</b>
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	19	2 830	-
<b>Общий размер кредитного риска</b>		<b>71 808</b>	<b>37 877</b>

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)

**22. 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.

	Примечания	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			Индивидуально обесцененные 2009 г.	Итого 2009 г.
		Высокий рейтинг 2009 г.	Стандартный рейтинг 2009 г.	Ниже стандартного рейтинга 2009 г.		
Средства в кредитных организациях	8	-	10 050	-	-	10 050
Кредиты клиентам	9					
Коммерческое кредитование		-	21 320	-	4 268	25 588
Кредитование компаний малого бизнеса		-	302	-	-	302
Кредитование потребителей		-	1 217	-	-	1 217
Ипотечные кредиты		-	76	-	-	76
		-	22 915	-	4 268	27 183
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	11 270	-	-	11 270
<b>Итого</b>		-	<b>44 235</b>	-	<b>4 268</b>	<b>48 503</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 г., у Банка отсутствовали просроченные, но не обесцененные кредиты.

Согласно внутренней 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.

*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; 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.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

**22. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, 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. Резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Географическая концентрация денежных активов и обязательств Банка приведена в следующей таблице:

	2009 г.				2008 г.			
	Беларусь	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Беларусь	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	10 950	1 476	647	13 073	35 670	-	-	35 670
Средства в НБРБ	511	-	-	511	-	-	-	-
Торговые ценные бумаги	8 048	-	-	8 048	2 207	-	-	2 207
Средства в кредитных организациях	10 050	-	-	10 050	-	-	-	-
Кредиты клиентам	27 183	-	-	27 183	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги	11 270	-	-	11 270	-	-	-	-
Текущие активы по налогу на прибыль	385	-	-	385	-	-	-	-
Прочие активы	3	-	-	3	-	-	-	-
	<b>68 400</b>	<b>1 476</b>	<b>647</b>	<b>70 523</b>	<b>37 877</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 877</b>
<b>Обязательства:</b>								
Средства кредитных организаций	850	-	3	853	-	-	-	-
Средства клиентов	12 549	8 589	-	21 138	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 663	-	-	4 663	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	287	-	-	287
Прочие обязательства	303	-	-	303	27	722	-	749
	<b>18 365</b>	<b>8 589</b>	<b>3</b>	<b>26 957</b>	<b>314</b>	<b>722</b>	<b>-</b>	<b>1 036</b>
<b>Чистая позиция по активам и обязательствам</b>	<b>50 035</b>	<b>(7 113)</b>	<b>644</b>	<b>43 566</b>	<b>37 563</b>	<b>(722)</b>	<b>-</b>	<b>36 841</b>

**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 управляет активами и обязательствами с учетом ликвидности, а также осуществляет 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. Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном опираясь на соотношения определенных ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных НБ РБ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

	<i>Минимальное значение согласно требованиям</i>		
	<i>НБ РБ</i>	<i>2009 г.</i>	<i>2008 г.</i>
«Текущая ликвидность» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	70,0%	754,5%	3 432,7%
«Краткосрочная ликвидность» (активы, получаемые в течение одного года / обязательства, выплачиваемые в течение одного года)	1,0	5,9	-
«Моментальная ликвидность» (активы, получаемые по требованию / обязательства, выплачиваемые по требованию)	20,0%	839,4%	3 040,5%

#### *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, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды в банковской системе Беларуси.

<b>Финансовые обязательства</b>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 31 декабря 2009 г.					
Задолженность перед кредитными организациями	854	-	-	-	854
Средства клиентов	12 727	451	9 691	-	22 869
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4 870	-	-	4 870
Прочие обязательства	253	-	-	-	253
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>13 834</b>	<b>5 321</b>	<b>9 691</b>	<b>-</b>	<b>28 846</b>

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2009 г.	2 830	-	-	-	<b>2 830</b>

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 таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение менее 3 месяцев.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 22. Управление рисками (продолжение)

### 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 совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о совокупном доходе 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. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<b>Валюта</b>	<b>Увеличение в базисных пунктах 2009 г.</b>	<b>Чувствительность чистого дохода 2009 г.</b>	<b>Чувствительность капитала 2009 г.</b>
		EUR	+ 50
USD	+ 50	4	(46)

<b>Валюта</b>	<b>Уменьшение в базисных пунктах 2009 г.</b>	<b>Чувствительность чистого дохода 2009 г.</b>	<b>Чувствительность капитала 2009 г.</b>
		EUR	- 50
USD	- 50	(4)	46

На 31 декабря 2008 г. неторговые финансовые активы и финансовые обязательства с плавающей процентной ставкой отсутствовали.

#### 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 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 рублю на отчет о совокупном доходе (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 совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2009 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2009 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2008 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2008 г.</i>
Доллар США	20,1%	4 075	31,0%	11 494
Доллар США	-20,1%	(4 075)	26,4%	9 789
Евро	23,3%	958	31,6%	-
Евро	-23,3%	(958)	2,4%	-

#### 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, так как Банк не использует фиксированные процентные ставки для большинства финансовых инструментов, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг.

#### 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.

## 23. 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; и
- ▶ 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:

<i>31 декабря 2009 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>				
Торговые ценные бумаги	8 048	-	-	8 048
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 450	2 820	-	11 270
	<b>16 498</b>	<b>2 820</b>	<b>-</b>	<b>19 318</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

**23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

31 декабря 2008 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Торговые ценные бумаги	2 207	-	-	2 207
	<b>2 207</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 207</b>

*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.

*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 главным образом некотируемыми долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке.

*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 консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2009 г.	Справед- ливая стоимость 2009 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2009 г.	Балансо- вая стоимость 2008 г.	Справед- ливая стоимость 2008 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2008 г.
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	13 073	13 073	-	35 670	35 670	-
Средства в НБ РБ	511	511	-	-	-	-
Торговые ценные бумаги	8 048	8 048	-	2 207	2 207	-
Средства в кредитных организациях	10 050	10 050	-	-	-	-
Кредиты клиентам	27 183	27 183	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 270	11 270	-	-	-	-
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	853	853	-	-	-	-
Средства клиентов	21 138	21 138	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 663	4 663	-	-	-	-
<b>Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости</b>			<b>-</b>			<b>-</b>

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

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В отношении финансовых активов и финансовых обязательств, являющихся ликвидными или имеющих короткие сроки погашения (менее трех месяцев), делается допущение о том, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой 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 котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных 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.

## 24. 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 22 «Управление рисками».

	2009 г.		Итого
	В течение одного года	Более одного года	
Денежные средства и их эквиваленты	13 073	-	13 073
Средства в НБРБ	-	511	511
Торговые ценные бумаги	8 048	-	8 048
Средства в кредитных организациях	10 050	-	10 050
Кредиты клиентам	16 667	10 516	27 183
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 270	-	11 270
Основные средства	359	1 539	1 898
Нематериальные активы	106	336	442
Текущие активы по налогу на прибыль	385	-	385
Прочие активы	253	-	253
<b>Итого</b>	<b>60 211</b>	<b>12 902</b>	<b>73 113</b>
Средства кредитных организаций	853	-	853
Средства клиентов	12 549	8 589	21 138
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 663	-	4 663
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	252	252
Прочие обязательства	303	-	303
<b>Итого</b>	<b>18 368</b>	<b>8 841</b>	<b>27 209</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>41 843</b>	<b>4 061</b>	<b>45 904</b>



(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 26. 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 г., и нормативов, принятых Национальным банком Республики Беларусь при осуществлении надзора за Банком.

В течение 2009 г. 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. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

### *Норматив достаточности капитала Национального банка Республики Беларусь*

Согласно требованиям Национального банка Банк в течение двух лет после учреждения должен поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 12% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, на основании расчетов в соответствии с БПБУ. На 31 декабря 2009 и 2008 г. коэффициент достаточности капитала Банка был следующим:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Основной капитал	36 859	36 000
Дополнительный капитал	8 337	859
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
<b>Итого капитал</b>	<b><u>45 196</u></b>	<b><u>36 859</u></b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b><u>57 957</u></b>	<b><u>-</u></b>
Норматив достаточности капитала	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 2009 и 2008 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Капитал 1-го уровня	45 904	36 917
<b>Итого капитал</b>	<b><u>45 904</u></b>	<b><u>36 917</u></b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b><u>84 333</u></b>	<b><u>39 381</u></b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	54,4%	93,7%
Общий норматив достаточности капитала	54,4%	93,7%

*(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)*

## **27. События после отчетной даты**

### *Увеличение уставного капитала Банка*

9 февраля 2010 г. ИООО «Цептер Инвестментс» сделала взнос в уставный фонд Банка. Взнос был осуществлен в неденежной форме (здание стоимостью 6 027 миллионов бел. руб.) и денежной форме (денежные средства в размере 3 миллионов бел. руб.). В результате доля ИООО «Цептер Инвестментс» в акционерном капитале Банка достигла 14,4%, доля Хоум Арт энд Сейлс Сервисез АГ сократилась до 84,8%.