

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

**ОАО «Белорусский народный банк»**  
**Консолидированная финансовая отчетность**

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

## Содержание

### Заключение независимых аудиторов

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

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности.....	5
2. Основа подготовки.....	5
3. Существенные положения учетной политики.....	6
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	18
6. Средства в кредитных организациях.....	18
7. Кредиты клиентам.....	18
8. Основные средства.....	21
9. Нематериальные активы.....	23
10. Налогообложение.....	23
11. Прочие расходы от обесценения и резервы.....	25
12. Прочие активы и обязательства.....	25
13. Средства кредитных организаций.....	26
14. Средства клиентов.....	26
15. Собственный капитал.....	27
16. Договорные и условные обязательства.....	27
17. Чистые комиссионные доходы.....	29
18. Прочие доходы.....	29
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	29
20. Политика управления финансовыми рисками.....	30
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	37
22. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств.....	38
23. Операции со связанными сторонами.....	39
24. Достаточность капитала.....	40

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров ОАО «Белорусский народный банк»

Мы провели аудиторскую проверку консолидированной финансовой отчетности ОАО «Белорусский народный банк» и его дочернего предприятия ООО «БНБ-Лизинг» (далее по тексту - «Банк»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 г., консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию об основных положениях учетной политики и примечания к финансовой отчетности.

### *Ответственность руководства за подготовку консолидированной финансовой отчетности*

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, выполнение и осуществление надлежащего внутреннего контроля, необходимого для подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; допущение оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

### *Ответственность аудиторов*

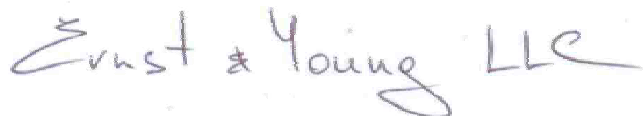
Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами аудиторской проверки. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудиторскую проверку, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрытой 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 организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления компанией финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля компании. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности учетных оценок, сделанных руководством Банка, и оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что проведенная нами аудиторская проверка дает нам достаточно оснований для выражения нашего мнения.

### *Заключение*

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах дает достоверное представление о финансовом положении Банка на 31 декабря 2009 года и о результатах его хозяйственной деятельности и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



30 апреля 2010 года

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**на 31 декабря 2009 года**

(в миллионах белорусских рублей)

	<i>Примечания</i>	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	66 873	21 850
Средства в кредитных организациях	6	1 084	1 558
Кредиты клиентам	7	39 963	46 465
Инвестиционная недвижимость		450	-
Основные средства	8	25 246	25 625
Нематериальные активы	9	259	155
Текущий актив по налогу на прибыль		308	-
Прочие активы	12	1 697	1 494
<b>Итого активы</b>		<b>135 880</b>	<b>97 147</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	13	135	914
Средства клиентов	14	34 729	40 518
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	10	297	148
Прочие обязательства	12	842	666
<b>Итого обязательства</b>		<b>36 003</b>	<b>42 246</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	15	87 651	43 726
Прочие резервы		16 684	16 684
Накопленный дефицит		(4 458)	(5 509)
<b>Итого капитал</b>		<b>99 877</b>	<b>54 901</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>135 880</b>	<b>97 147</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Церетели К.

Генеральный директор

Лаврова Т.П.

Главный бухгалтер

30 апреля 2010 года

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

(в миллионах белорусских рублей)

	<i>Примечания</i>	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		9 578	8 019
Средства в кредитных организациях		2 183	1 659
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	88
Прочие		-	3
		<b>11 761</b>	<b>9 769</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		(2 986)	(2 115)
Средства кредитных организаций		(517)	(767)
Прочие		-	(5)
		<b>(3 503)</b>	<b>(2 887)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>			
(Создание)/ восстановление резерва под обесценение кредитов	7	(790)	340
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>			
		<b>7 468</b>	<b>7 222</b>
Чистые комиссионные доходы	17	2 108	1 988
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		2 276	2 952
- курсовые разницы		998	56
Доход от переоценки инвестиционной недвижимости		150	-
Прочие доходы	18	252	171
<b>Непроцентные доходы</b>			
		<b>5 784</b>	<b>5 167</b>
Расходы на персонал	19	(5 338)	(4 188)
Прочие операционные расходы	19	(4 404)	(3 377)
Прочие (расходы)/доходы от обесценения и (создания)/восстановления резервов	11	(1 063)	421
Амортизация	8, 9	(849)	(782)
<b>Непроцентные расходы</b>			
		<b>(11 654)</b>	<b>(7 926)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>			
		<b>1 598</b>	<b>4 463</b>
Расходы по налогу на прибыль	10	(547)	(801)
<b>Прибыль за отчетный период</b>			
		<b>1 051</b>	<b>3 662</b>
<b>Прочий совокупный доход (убыток)</b>			
Переоценка зданий, за вычетом налогов		-	(1 598)
<b>Итого совокупный доход за год</b>			
		<b>1 051</b>	<b>2 064</b>

Прилагаемые примечания на стр. 5-40 являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

(в миллионах белорусских рублей)

	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Накопленный дефицит</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
<b>31 декабря 2007 г.</b>	<b>43 726</b>	<b>18 299</b>	<b>(9 188)</b>	<b>52 837</b>
Итого совокупный доход (расход) за год	-	(1 598)	3 662	2 064
Перевод резерва переоценки от выбытия зданий, за вычетом налогов	-	(17)	17	-
<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>43 726</b>	<b>16 684</b>	<b>(5 509)</b>	<b>54 901</b>
Итого совокупный доход за год	-	-	1 051	1 051
Увеличение уставного капитала (Примечание 15)	43 925	-	-	43 925
<b>31 декабря 2009 г.</b>	<b>87 651</b>	<b>16 684</b>	<b>(4 458)</b>	<b>99 877</b>

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

(в миллионах белорусских рублей)

	<i>Примечания</i>	<i>2009 г.</i>	<i>2008 г.</i>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		1 598	4 463
Корректировки:			
Амортизация основных средств и нематериальных активов	8, 9	849	782
Создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов	7	790	(340)
Создание (восстановление) резерва под обесценение прочих активов	11	1 063	(421)
Чистое изменение начисленных процентных доходов		(880)	(4)
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	19	10	10
Доход от переоценки инвестиционной недвижимости		(150)	-
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и компенсациям работникам		210	-
Эффект курсовых разниц		(998)	56
Обесценение основных средств	8	-	315
Списание материалов		48	-
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>2 540</b>	<b>4 861</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		1 100	(49)
Кредиты клиентам		11 886	(1 728)
Прочие активы		(941)	(440)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(1 494)	(17 391)
Средства клиентов		(14 887)	8 330
Прочие обязательства		(115)	280
<b>Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>(1 911)</b>	<b>(6 137)</b>
Уплаченный налог на прибыль		(706)	(1 058)
<b>Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(2 617)</b>	<b>(7 195)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8, 9	(585)	(1 139)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		1	9
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	447
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(584)</b>	<b>(683)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Увеличение уставного капитала		43 925	-
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>43 925</b>	<b>-</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		4 299	97
<b>Увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>40 724</b>	<b>(7 878)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 1 января</b>	5	<b>21 850</b>	<b>29 631</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря</b>	5	<b>66 873</b>	<b>21 850</b>
<b>Дополнительная информация:</b>			
Проценты уплаченные		(3 486)	(2 866)
Проценты полученные		10 866	9 695

Прилагаемые примечания на стр. 5-40 являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

**1. Описание деятельности**

ОАО «Белорусский народный банк» (далее по тексту – «БНБ») был создан 16 апреля 1992 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Беларусь. ОАО «Белорусский народный банк» действует на основании лицензии № 10 от 27 августа 2008 года на осуществление банковских операций, выданной Национальным банком Республики Беларусь (далее по тексту – «НБ РБ»), и прочих специальных лицензий, которые позволяют осуществлять основные банковские операции, в том числе предоставлять кредиты, открывать расчетные счета, привлекать депозиты до востребования и срочные депозиты физических и юридических лиц, а также осуществлять операции в иностранной валюте и операции с ценными бумагами.

БНБ осуществляет основную деятельность в г. Минске и имеет 3 офиса в Минске и Витебске.

На 31 декабря 2009 и 2008 годов консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность БНБ и его дочернего предприятия ООО «БНБ-Лизинг», в котором доля участия Банка составляет 76% (далее – «Банк»). ООО «БНБ-Лизинг» было основано 30 марта 2006 года в форме общества с ограниченной ответственностью. Основной деятельностью ООО «БНБ-Лизинг» является предоставление услуг по финансовому лизингу.

На 31 декабря акционерами БНБ являлись:

<b>Акционер</b>	<b>2009 г., %</b>	<b>2008 г., %</b>
ООО «Бендерлок Инвестментс Лимитед»	63,4	-
ИЧУТП «Валимед»	25,6	70,0
ИП «Проскейл-М»	11,0	30,0
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Компании, являющиеся акционерами Банка, находятся под контролем АО «Банк Грузии» (Грузия), таким образом, АО «Банк Грузии» (Грузия) является фактической контролирующей стороной по отношению к Банку по состоянию на отчетную дату.

**2. Основа подготовки****Общие положения**

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

Банк обязан вести учет и осуществлять подготовку обязательной финансовой отчетности в белорусских рублях в соответствии с Национальными стандартами бухгалтерского учета («НСБУ»). Консолидированная финансовая отчетность основана на белорусской отчетности и учетных регистрах Банка с учетом корректировок и переклассификаций, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Существенные положения учетной политики». Например, здания и инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

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

**Учет в условиях инфляции**

До 31 декабря 2005 года считалось, что в белорусской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2005 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.



(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 3. Существенные положения учетной политики

#### Изменения в учетной политике

##### *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 совокупном доходе в виде одного отчета: отчета 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 консолидированной финансовой отчетности на ретроспективной основе.

##### *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. В соответствии с правилами перехода к использованию стандарта Банк применяет его перспективно. В отношении затрат по займам, которые были понесены до 1 января 2009 г. и отнесены на расходы, изменений не произведено.

##### *МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (Новая редакция)*

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. По мнению руководства Банка, новая редакция МСФО 24 не повлияет на представление консолидированной финансовой отчетности 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 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

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

обязательств, должны отражаться в составе капитала при условии соблюдения определенных критериев. Данные поправки не оказали влияния на представление консолидированной финансовой отчетности Банка.

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

Поправки к МСФО 2 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 представление консолидированной финансовой отчетности Банка.

*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 консолидированную 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 консолидированную 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 прибылях и убытках в момент выбытия чистых инвестиций. Данная Интерпретация не оказала влияния на консолидированную 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 консолидированную финансовую отчетность Банка, поскольку операции с инструментами, содержащими встроенные производные инструменты, не осуществлялись.

*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. Интерпретация 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

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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.

### **Дочерние компании**

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Банку принадлежит более половины голосующих акций, или Банк на иных основаниях имеет полномочия для осуществления контроля над их деятельностью, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с момента перехода к Банку контроля над ними и прекращается с момента утраты контроля. Все операции между Банком и дочерними компаниями, остатки и нерезализованная прибыль по операциям между компаниями Банка исключаются; нерезализованные убытки также исключаются, за исключением случаев, когда данная операция подтверждает обесценение передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносились изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка.

#### *Приобретение дочерних компаний*

Приобретение Банком дочерних компаний отражается по методу приобретения. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера доли меньшинства.

Превышение стоимости приобретения над долей Банка в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств отражается как гудвил. Если стоимость приобретения меньше чистой справедливой стоимости принадлежащей Банку доли идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретаемой дочерней организации, разница отражается непосредственно в прибыли за текущий год.

Доля меньшинства – это доля в дочерних компаниях, не принадлежащая Банку. Доля меньшинства на отчетную дату представляет долю миноритарных акционеров в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и долю меньшинства в изменении собственного капитала с момента приобретения. Доля меньшинства отражается в капитале.

Убытки, относимые на долю меньшинства, не превышают доли меньшинства в капитале дочерней компании, за исключением случаев, когда миноритарные акционеры обязаны финансировать убытки. Такие убытки в полном объеме признаются на балансе Банка.

### **Финансовые активы**

#### *Первоначальное признание*

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

#### *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.

#### *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, имеющихся в наличии для продажи». Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Прибыли и убытки по

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

таким активам отражаются в прибыли текущего года 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 категорию финансовых активов, переоцениваемых через прибыль и убытки, удерживаемых до погашения и кредитов и дебиторской задолженности. 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 состав доходов и расходов текущего года. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе доходов и расходов текущего года.

#### *Определение справедливой стоимости*

Справедливая стоимость осуществляется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, которые торгуются на рынке и другие модели оценки.

#### *Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

### **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 90 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 число собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в прибыли текущего года при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

### **Аренда**

#### *1 Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора*

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном 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 простоя 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)

**ii Финансовая аренда - Банк в качестве арендодателя**

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

**iii 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.

**iv Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя**

Банк отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

**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 определяет, 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 отражается в прибыли текущего года. 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 прибыли текущего года.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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, своевременность платежей и прочие факторы.

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

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

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

В отношении 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 прочих совокупных доходах, переклассифицируются в доходы и расходы текущего периода. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через доходы и расходы текущего периода; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно 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 прибыли текущего года. 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 прибыли прошлого года, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в прибыли текущего года.

#### *Реструктуризация кредитов*

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## **Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

### *Финансовые активы*

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных потоков от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных потоков от такого актива либо сохранения Банком права на получение денежных потоков от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек на условиях «транзитного» соглашения; и
- если Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передал контроль над активом.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом не передав и не сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжающееся участие 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 случае, если продолжающееся участие приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся денежными средствами, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся денежными средствами, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

### *Финансовые обязательства*

Прекращение признания 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 прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе доходов и расходов текущего года.

## **Договоры финансовой гарантии**

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

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, относится на расходы текущего года. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

## **Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь и основываются на данных отчетности, составленной в соответствии с белорусским законодательством и скорректированной соответствующим образом для целей налогообложения.

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

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнеса, 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 Республике Беларусь действуют различные операционные налоги, применяемые в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов за текущий год.

### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания без учета затрат на повседневное обслуживание. Впоследствии, инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, определяемой на основании рыночных данных на отчетную дату. Увеличение или уменьшение стоимости в результате изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются в прибыли соответствующего периода.

Прекращение признания инвестиционной недвижимости происходит в случае ее выбытия, а также в случае изъятия из пользования, когда получение экономических выгод от продажи не ожидается. Разница между выручкой от реализации, за вычетом расходов на реализацию, и балансовой стоимостью актива отражается в составе доходов и расходов в соответствующем периоде.

### **Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения (основные средства, приобретенные до 31 декабря 2005 года – по пересчитанной стоимости, которая определяется путем применения индекса цен на потребительские товары) 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.

Незавершенное строительство отражается по стоимости приобретения, если отвечает критериям признания.

После первоначального признания по фактической стоимости, основные средства отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочих совокупных доходов, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе доходов и расходов. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в прочих совокупных доходах, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.



(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Амортизация актива начинается с того момента, когда он готов к эксплуатации. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	40-100
Компьютеры, мебель и принадлежности	5-12
Транспортные средства	5-7

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

Затраты на ремонт и реконструкцию признаются в том периоде, когда понесены, и включаются в прочие операционные расходы, кроме предусмотренных случаев, когда такие затраты капитализируются.

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

### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 4 до 6 лет и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

### **Резервы**

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

### **Пенсионные выплаты и прочие социальные обязательства**

Банк не производит иные пенсионные выплаты за исключением государственной пенсионной системы Республики Беларусь, согласно которой работодатель рассчитывает текущие взносы как долю от суммы заработной платы до налогообложения. Эти расходы отражаются в том периоде, к которому относятся соответствующие выплаты заработной платы. Банк не имеет программ по дополнительным выплатам при выходе на пенсию.

### **Акционерный капитал**

#### *Акционерный капитал*

Простые акции классифицируются как акционерный капитал. Акционерный капитал учитывается по пересчитанной стоимости.

#### *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)

### **Условные обязательства и условные активы**

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

### **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 ценным бумагам, классифицированным в качестве 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 доходы можно разделить на следующие две категории:

##### *- Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные доходы, 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 обязательства 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.

##### *- Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### Пересчет иностранных валют

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

Разница между договорными обменными курсами для определенных операций и официальным курсом НБ РБ на даты таких операций включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте - торговые операции. На 31 декабря 2009 и 2008 годов официальный курс НБ РБ составлял 2 863 бел. руб. и 2 200 бел. руб. за 1 доллар США, соответственно.

### Изменения учетной политики в будущем

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

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 консолидированную 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.

*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 консолидированную финансовую отчетность Банка.

*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 прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

#### *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.

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

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевыми инструментами 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 консолидированную 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 долевыми инструментами, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

#### *IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами»*

Интерпретация IFRIC 19 была выпущена 26 ноября 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2010 года или после указанной даты. Интерпретация разъясняет требования МСФО в ситуации, когда предприятие пересматривает условия по финансовым обязательствам со своим кредитором, и кредитор соглашается принять долю собственности в предприятии или прочие долевыми инструментами для частичного или полного погашения финансовых обязательств. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

## **4. Существенные учетные суждения и оценки**

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности. Наиболее существенно использование следующих суждений и оценок:

#### *Резерв под обесценение кредитов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов на предмет обесценения. Банк использует свое субъективное суждение при оценке размера и сроков будущих денежных потоков для целей определения наличия убытков от обесценения. При оценке таких денежных потоков Банк использует суждение в отношении финансового положения заемщика и чистой стоимости реализации обеспечения. Таким образом, оценка основана на ряде допущений и фактические результаты могут отличаться, что может привести к будущим изменениям в размере резерва. 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. Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

*Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости*

Банк отражает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости, результат изменения справедливой стоимости отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2009 года. Справедливая стоимость определялась исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке, а также с использованием модели дисконтирования денежных потоков в случае отсутствия рыночных данных.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

По состоянию на 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включали в себя следующие позиции:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Наличные денежные средства	3 282	2 744
Остатки средств на текущих счетах в НБ РБ	36 593	1 271
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	13 298	2 830
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	13 700	15 005
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>66 873</u></b>	<b><u>21 850</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года, 10 628 млн. бел. руб. (2008 г.: 1 968 млн. бел. руб.) были размещены на текущих счетах в четырех международно-признанных банках ОЭСР (2008 г.: четыре), которые являются основными контрагентами Банка при осуществлении международных расчетов.

В течение 2009 года Банк осуществил следующие неденежные операции: получение активов в результате обращения взыскания на залог на сумму 650 млн. бел. руб.

**6. Средства в кредитных организациях**

По состоянию на 31 декабря средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Обязательные резервы в НБ РБ	909	1 514
Гарантийный депозит по расчетам с использованием пластиковых карточек	175	44
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b><u>1 084</u></b>	<b><u>1 558</u></b>

Кредитные организации обязаны хранить в НБ РБ беспроцентный денежный депозит (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

**7. Кредиты клиентам**

По состоянию на 31 декабря кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Коммерческое кредитование	34 183	37 328
Потребительское кредитование	3 455	4 421
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5 060	6 734
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b><u>42 698</u></b>	<b><u>48 483</u></b>
За вычетом резерва под обесценение	(2 735)	(2 018)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b><u>39 963</u></b>	<b><u>46 465</u></b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>		

Ниже представлена сверка резерва под обесценение по классам кредитов:

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

	<i>Коммерческое кредитование 2009 г.</i>	<i>Потребитель- ское кредитование 2009 г.</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду 2009 г.</i>	<i>Итого 2009 г.</i>
На 1 января 2009 г.	786	143	1 095	2 024
Создание (восстановление) резерва	704	173	(87)	790
Списание	-	(79)	-	(79)
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>1 490</b>	<b>237</b>	<b>1 008</b>	<b>2 735</b>
Обесценение на индивидуальной основе	762	223	977	1 962
Обесценение на совокупной основе	728	14	31	773
	<b>1 490</b>	<b>237</b>	<b>1 008</b>	<b>2 735</b>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	<b>7 616</b>	<b>333</b>	<b>3 952</b>	<b>11 901</b>
	<i>Коммерческое кредитование 2008 г.</i>	<i>Потребитель- ское кредитование 2008 г.</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду 2008 г.</i>	<i>Итого 2008 г.</i>
На 1 января 2008 г.	1 595	354	409	2 358
Создание (восстановление) резерва	(812)	(210)	682	(340)
<b>На 31 декабря 2008 г.</b>	<b>783</b>	<b>144</b>	<b>1 091</b>	<b>2 018</b>
Обесценение на индивидуальной основе	415	110	1 063	1 588
Обесценение на совокупной основе	368	34	28	430
	<b>783</b>	<b>144</b>	<b>1 091</b>	<b>2 018</b>
Итого сумма кредитов оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	<b>415</b>	<b>237</b>	<b>3 537</b>	<b>4 189</b>

**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 года, составили 100 млн. бел. руб. (2008 г.: 42 млн. бел. руб.).

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам, которые на 31 декабря 2009 года были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 2 635 млн. бел. руб. (2008 г.: 1 912 млн. бел. руб.). Кредиты могут быть списаны, используя счет резерва, в случае, когда их выплата маловероятна, на основании решения Финансово-Кредитного комитета, которое было одобрено Советом Директоров.

**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.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании - залог недвижимости, запасов и торговой дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – поручительства, залог недвижимости и залог транспортных средств;
- При финансовой аренде – как правило, дополнительного залога помимо переданного в аренду имущества не требуется.

Банк также получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним компаниям.

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

По состоянию на 31 декабря 2009 года концентрация выданных кредитов, которые были предоставлены десяти крупнейшим заемщикам, не связанным с Банком, составляла 21 805 млн. бел. руб., (51 % от общего кредитного портфеля) (2008 г.: 28 334 млн. бел. руб. или 62%). Обесценение по данным кредитам, оцененное на индивидуальной основе, составило 1 167 млн. бел. руб. по состоянию на 31 декабря 2009 (2008 г.: кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, не было).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Частные компании	39 243	44 062
Физические лица	3 455	4 421
	<u><b>42 698</b></u>	<u><b>48 483</b></u>

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

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Предприятия торговли	20 554	22 197
Строительство	9 508	15 524
Физические лица	3 455	4 421
Транспорт	5 082	4 415
Промышленность	3 596	-
Прочее	503	1 926
	<u><b>42 698</b></u>	<u><b>48 483</b></u>

#### Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде:		
До 1 года	3 354	3 754
От 1 года до 5 лет	2 907	4 592
	<u><b>6 261</b></u>	<u><b>8 346</b></u>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1 201)	(1 612)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<u><b>5 060</b></u>	<u><b>6 734</b></u>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду:		
До 1 года	2 639	3 216
От 1 года до 5 лет	2 421	3 518
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b><u>5 060</u></b>	<b><u>6 734</u></b>

## 8. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
<b>Переоцененная стоимость</b>					
<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>24 087</b>	<b>1 555</b>	<b>209</b>	<b>568</b>	<b>26 419</b>
Поступление	-	367	-	13	380
Выбытие	-	(7)	-	-	(7)
Перевод между категориями	-	185	-	(185)	-
<b>31 декабря 2009 г.</b>	<b><u>24 087</u></b>	<b><u>2 100</u></b>	<b><u>209</u></b>	<b><u>396</u></b>	<b><u>26 792</u></b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>					
<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>550</b>	<b>221</b>	<b>23</b>		<b>794</b>
Амортизационные отчисления	440	278	35		753
Выбытие	-	(1)	-		(1)
<b>31 декабря 2009 г.</b>	<b><u>990</u></b>	<b><u>498</u></b>	<b><u>58</u></b>		<b><u>1 546</u></b>
<b>Остаточная стоимость:</b>					
<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b><u>23 537</u></b>	<b><u>1 334</u></b>	<b><u>186</u></b>	<b><u>568</u></b>	<b><u>25 625</u></b>
<b>31 декабря 2009 г.</b>	<b><u>23 097</u></b>	<b><u>1 602</u></b>	<b><u>151</u></b>	<b><u>396</u></b>	<b><u>25 246</u></b>



(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
<b>Переоцененная стоимость</b>					
<b>31 декабря 2007 г.</b>	<b>26 890</b>	<b>1 171</b>	<b>158</b>	<b>352</b>	<b>28 571</b>
Поступление	14	638	89	336	1 077
Выбытие	-	(27)	-	-	(27)
Перевод между категориями	65	55	-	(120)	-
Убыток от переоценки	(2 882)	(282)	(38)	-	(3 202)
<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>24 087</b>	<b>1 555</b>	<b>209</b>	<b>568</b>	<b>26 419</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>					
<b>31 декабря 2007 г.</b>	<b>158</b>	<b>483</b>	<b>53</b>		<b>694</b>
Амортизационные отчисления	487	164	31		682
Выбытие	-	(8)	-		(8)
Результат от переоценки	(271)	(550)	(68)		(889)
Перевод между категориями	4	(4)	-		-
Обесценение	172	136	7		315
<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>550</b>	<b>221</b>	<b>23</b>		<b>794</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>					
<b>31 декабря 2007 г.</b>	<b>26 732</b>	<b>688</b>	<b>105</b>	<b>352</b>	<b>27 877</b>
<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>23 537</b>	<b>1 334</b>	<b>186</b>	<b>568</b>	<b>25 625</b>

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, компьютеров, прочего оборудования и транспортных средств, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата последней переоценки – 30 июня 2008 года. Руководство считает, что существенных изменений в справедливой стоимости переоцененных активов до 31 декабря 2009 года не было. Если бы оценка стоимости зданий, компьютеров, прочего оборудования и транспортных средств проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
Стоимость	8 482	8 109
Накопленная амортизация	(1 126)	(812)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>7 356</b>	<b>7 297</b>

На 31 декабря 2009 года балансовая стоимость оборудования, являющегося объектом финансовой аренды, составила 97 млн. бел. руб. (2008 г.: 111 млн. бел. руб.). В течение 2009 года поступлений объектов финансовой аренды не было (2008 г.: 111 млн. бел. руб.).

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

**9. Нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i><b>Программное обеспечение</b></i>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>320</b>
Поступление	205
Выбытие	(76)
<b>31 декабря 2009 г.</b>	<b>449</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	
<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>165</b>
Амортизационные отчисления	96
Выбытие	(71)
<b>31 декабря 2009 г.</b>	<b>190</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>	
<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>155</b>
<b>31 декабря 2009 г.</b>	<b>259</b>

	<i><b>Программное обеспечение</b></i>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
<b>31 декабря 2007 г.</b>	<b>316</b>
Поступление	62
Выбытие	(58)
<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>320</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	
<b>31 декабря 2007 г.</b>	<b>123</b>
Амортизационные отчисления	100
Выбытие	(58)
<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>165</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>	
<b>31 декабря 2007 г.</b>	<b>193</b>
<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>155</b>

**10. Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Расход по налогу – текущая часть	398	1 156
Расход (экономия) по отложенному налогу- возникновение и уменьшение временных разниц	149	(1 070)
За вычетом: отложенного налога, признанного в прочем совокупном доходе	-	715
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>547</b>	<b>801</b>

Белорусские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков составляла в 2009 году 24% для республиканского налога и 3% для местного налога (2008 г.: 24% и 3% соответственно).

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Прибыль до налогообложения	1 598	4 463
Официальная ставка налога	<u>26,28%</u>	<u>26,28%</u>
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке</b>	<b>420</b>	<b>1 173</b>
Расходы, не принимаемые к вычету для налогообложения	127	189
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	-	88
Изменения в непризнанных отложенных налоговых активах	-	<u>(649)</u>
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b><u>547</u></b>	<b><u>801</u></b>

На 31 декабря отложенные налоговые активы и обязательства, а также их движение за соответствующие годы, включали в себя следующие позиции:

	<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>			<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>			
	<u>2007 г.</u>	<u>В прибыли текущего года</u>	<u>В прочем совокупном доходе</u>	<u>2008 г.</u>	<u>В прибыли текущего года</u>	<u>В прочем совокупном доходе</u>	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>							
Резерв под обесценение	602	(214)	-	388	142	-	530
Основные средства	-	125	-	125	5	-	130
Прочие расходы, принимаемые к вычету	47	27	-	74	101	-	175
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>649</b>	<b>(62)</b>	<b>-</b>	<b>587</b>	<b>248</b>	<b>-</b>	<b>835</b>
Непризнанные отложенные налоговые активы	(649)	649	-	-	-	-	-
<b>Отложенный налоговый актив, чистая сумма</b>	<b>-</b>	<b>587</b>	<b>-</b>	<b>587</b>	<b>248</b>	<b>-</b>	<b>835</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>							
Кредиты клиентам	-	59	-	59	102	-	161
Основные средства	1 218	125	(715)	628	178	-	806
Прочие налогооблагаемые доходы	-	48	-	48	117	-	165
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>1 218</b>	<b>232</b>	<b>(715)</b>	<b>735</b>	<b>397</b>	<b>-</b>	<b>1 132</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>1 218</b>	<b>(355)</b>	<b>(715)</b>	<b>148</b>	<b>149</b>	<b>-</b>	<b>297</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

**11. Прочие расходы от обесценения и резервы**

Ниже представлено движение резервов под обесценение и прочие убытки:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Итого</i>
<b>31 декабря 2007 г.</b>	-	<b>423</b>	<b>423</b>
Создание резерва	-	(421)	(421)
<b>31 декабря 2008 г.</b>	-	<b>2</b>	<b>2</b>
Создание (восстановление) резерва	1 065	(2)	1 063
<b>31 декабря 2009 г.</b>	<b>1 065</b>	<b>-</b>	<b>1 065</b>

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под гарантии и договорные обязательства отражаются в составе прочих обязательств.

**12. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2009 г.</i>	<i>2008 г.</i>
Расчеты по судебным искам	1 065	-
Предоплаты по основным средствам	583	283
Предоплаты подрядчикам	585	522
Активы, полученные в качестве погашения задолженности	340	-
Дебиторская задолженность	85	76
Материалы	71	65
Предоплата по налогам за вычетом налога на прибыль	33	548
<b>Прочие активы</b>	<b>2 762</b>	<b>1 494</b>
За вычетом резерва под обесценение прочих активов (Примечание 11)	(1 065)	-
<b>Прочие активы</b>	<b>1 697</b>	<b>1 494</b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2009 г.</i>	<i>2008 г.</i>
Задолженность перед работниками	409	202
Кредиторская задолженность	152	298
Обязательства по договорам финансовой аренды	132	111
Налоговые обязательства	84	30
Резерв под обесценение гарантий и других условных обязательств	-	2
Прочее	65	23
<b>Прочие обязательства</b>	<b>842</b>	<b>666</b>

Обязательства по договорам финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2009 представлены следующим образом:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до пяти лет</i>	<i>Всего</i>
Минимальные арендные платежи	62	98	160
Финансовые расходы будущих периодов	(16)	(12)	(28)
<b>Чистые обязательства по договорам финансовой аренды</b>	<b>46</b>	<b>86</b>	<b>132</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Обязательства по договорам финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2008 представлены следующим образом:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до пяти лет</u>	<u>Всего</u>
Минимальные арендные платежи	38	109	147
Финансовые расходы будущих периодов	(14)	(22)	(36)
<b>Чистые обязательства по договорам финансовой аренды</b>	<b>24</b>	<b>87</b>	<b>111</b>

### 13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Текущие счета	135	514
Срочные депозиты	-	400
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>135</b>	<b>914</b>

### 14. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующие позиции:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Текущие счета	15 540	15 308
Срочные депозиты	19 189	25 210
<b>Средства клиентов</b>	<b>34 729</b>	<b>40 518</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года средства клиентов в размере 16 444 млн. бел. руб. (47%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2008 г.: 22 124 млн. бел. руб. (55%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 6 640 млн. руб. (2008 г.: 5 111 млн. бел. руб.) В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика в течение 5 дней. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Частные компании	27 268	34 668
Физические лица	7 461	5 850
<b>Средства клиентов</b>	<b>34 729</b>	<b>40 518</b>

Ниже приведена расшифровка средств клиентов по отраслям:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Торговля	21 947	32 241
Физические лица	7 461	5 850
Транспорт и связь	3 164	681
Строительство	459	467
Сельское хозяйство	-	15
Прочее	1 698	1 264
<b>Средства клиентов</b>	<b>34 729</b>	<b>40 518</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

**15. Собственный капитал**

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

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
	1 011 789			
<b>На 31 декабря 2007 и 2008 гг.</b>	396	25 295	18 431	43 726
	1 757 000			
Увеличение уставного капитала	208	43 925	-	43 925
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>2 768 789 604</b>	69 220	18 431	87 651

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в белорусских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в белорусских рублях.

В декабре 2009 года акционеры Банка одобрили решение об эмиссии 1 757 000 208 обыкновенных акций. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 43 925 млн. бел. руб. Указанная эмиссия была зарегистрирована НБ РБ 31 декабря 2009 года.

**Характер и назначение прочих фондов***Прочие резервы*

Прочие резервы представлены фондом переоценки основных средств, который используется для отражения увеличения справедливой стоимости основных средств, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

**16. Договорные и условные обязательства****Условия ведения деятельности**

Поскольку Беларусь является страной с развивающейся рыночной экономикой, в стране отсутствует развитая коммерческая и нормативная инфраструктура, характерная для стран с развитой рыночной экономикой. Белорусская экономика продолжает демонстрировать определенные характеристики, присущие переходной экономике. Данные характеристики включают (но не ограничиваются только ими) низкий уровень ликвидности на рынке капитала, относительно высокий уровень инфляции и наличие валютного контроля, что в совокупности делает национальную валюту 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 денежной политики

Белорусская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению роста валового внутреннего продукта, значительной нестабильности на мировых рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри Беларуси, а также существенному снижению курса белорусского рубля по сравнению с курсами основных валют. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Республики Беларусь с целью поддержки курса валют, обеспечения ликвидности белорусских банков и увеличения доверия вкладчиков банковскому сектору, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Банка и его контрагентов. В то же время, мировой экономический кризис негативно повлиял на платежный баланс Республики Беларусь, что привело к снижению экспорта, особенно на российский рынок. Данные факторы могут оказать отрицательное влияние на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Ухудшение ликвидности также могло повлиять на заемщиков Банка, что в свою очередь может оказать воздействие на их возможность своевременно погасить задолженность перед Банком. В связи со снижением 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

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

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

### 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 законодательство в области налоговых и прочих вопросов ведения деятельности, включая контроль валютно-обменных операций и таможенное регулирование, продолжает совершенствоваться. Законодательство и нормативные документы не всегда содержат ясные формулировки и являются предметом различных интерпретаций местными, региональными и национальными органами власти и иными правительственными органами. Нередко встречаются случаи непоследовательности интерпретаций. В то же время существует риск того, что в будущем государственные органы могут предъявить претензии к тем сделкам и методам учета, по которым ранее они претензий не предъявляли. Государственные органы могут провести проверку любого налогового периода на предмет соблюдения требований в части уплаты налогов. Все это создает в Республике Беларусь значительно более высокий налоговый риск по сравнению со странами с более совершенными налоговыми системами, хотя данный риск снижается с течением времени. Определение числа непредъявленных требований, которые могут возникнуть в результате любых неблагоприятных обстоятельств (при их наличии) является нецелесообразным.

На 31 декабря 2009 года руководство Банка полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является надлежащей и налоговая, валютная и таможенная позиции Банка не будут оспорены.

### Договорные и условные финансовые обязательства

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

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	3 101	3 503
Гарантии	3 254	3 412
	<u>6 355</u>	<u>6 915</u>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	160	5
От 1 года до 5 лет	656	-
Более 5 лет	85	-
	<u>901</u>	<u>5</u>
За вычетом резерва	-	(2)
<b>Договорные и условные финансовые обязательства</b>	<u><u>7 256</u></u>	<u><u>6 918</u></u>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

**17. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
Расчетные операции	1 768	1 771
Операции по конвертированию валюты	579	415
Гарантии	109	75
Прочее	57	54
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>2 513</b>	<b>2 315</b>
Расчетные операции	378	287
Операции по конвертированию валюты	21	37
Прочее	6	3
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>405</b>	<b>327</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>2 108</b>	<b>1 988</b>

**18. Прочие доходы**

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
Штрафы и неустойки полученные	162	67
Доходы от операционной аренды	61	43
Прочие доходы	29	61
<b>Прочие доходы</b>	<b>252</b>	<b>171</b>

**19. 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	4 083	3 021
Отчисления в фонд социальной защиты	1 255	1 167
<b>Расходы на персонал</b>	<b>5 338</b>	<b>4 188</b>
Операционные налоги	923	901
Расходы по обслуживанию информационных систем	819	491
Вознаграждения Совету Директоров	564	435
Офисные принадлежности	305	150
Маркетинг и реклама	303	79
Профессиональные услуги	279	206
Связь	197	165
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	196	154
Коммунальные расходы	154	102
Аренда и содержание помещений	100	67
Охрана	92	77
Информационные услуги	65	51
Командировочные и сопутствующие расходы	30	28
Страхование	16	11
Убыток от выбытия основных средств	10	10
Убыток от обесценения основных средств (Примечание 8)	-	315
Прочее	351	135
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>4 404</b>	<b>3 377</b>



(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 20. Политика управления финансовыми рисками

### Введение

Риск является неотъемлемым фактором деятельности Банка. Банк осуществляет управление рисками посредством непрерывного процесса выявления, оценки и контроля на основании установленных лимитов риска и прочих контролей. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания рентабельности Банка, и каждый 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 рисков не распространяется на риски ведения деятельности, такие, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

### Структура управления рисками

Совет Директоров всецело несет ответственность за выявления и контроль рисков, тем не менее существуют отдельные независимые органы, ответственные за управление и мониторинг рисков.

#### Совет директоров

Совет директоров несет ответственность за определение подхода к управлению рисками, утверждение стратегии и принципов управления рисками.

#### Правление

Правление несет ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска, а также отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

#### Финансово-кредитный комитет

Комитет Банка несет ответственность за определение политики эффективного управления активами и обязательствами, позволяющей максимизировать прибыль и минимизировать риски, а также обеспечить соответствие пруденциальным нормам и законодательным актам. Комитет осуществляет сложный процесс управления финансовыми рисками с целью достижения оптимального баланса между рисками и прибылью.

#### Казначейство

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

#### Служба внутреннего аудита

Банковские процессы управления рисками ежегодно аудируются службой внутреннего аудита, который проверяет достаточность и соблюдение процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров.

#### Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Банк оценивает риски путем использования сценариев, которые позволяют оценить степень риска в различных ситуациях.

Мониторинг и контроль рисков главным образом основывается на установленных Банком лимитах. Установленные лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою способность управления рисками в отношении совокупной позиции по всем видам рисков посредством расчета достаточности капитала и других пруденциальных нормативов.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Финансово-кредитному комитету. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, показатели ликвидности, размеры операционного и валютного риска, изменения в уровне риска. Сумма резерва под возможные убытки оценивается на ежемесячной основе. Ежемесячно Совет директоров получает отчет о кредитном портфеле и финансовом положении Банка, в котором содержится информация, необходимая для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк применяет систему мер и лимитов, установленных национальным законодательством, для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

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

#### *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 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. Банк осуществляет управление выявленными концентрациями кредитного риска.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Управление кредитным риском в отношении заемщиков (за исключением банков, выступающих в роли контрагентов Банка) заключается в следующем:

- мониторинг выпущенных кредитных инструментов соответствующими структурными подразделениями Банка;
- классификация активов и условных обязательств, а также создание специальных резервов для покрытия возможных убытков в отношении активов и условных обязательств;
- с целью контроля соответствия параметрам кредитного портфеля, установленным в рамках кредитной политики и других документов Банка, регулирующих кредитную деятельность, портфель анализируется Кредитным управлением, а результаты этого анализа ежемесячно предоставляются Финансово-кредитному комитету.

Управление допустимым уровнем кредитного риска в отношении средств в банках, выступающих в качестве контрагентов Банка, заключается в следующем:

- анализ негативной финансовой и нефинансовой информации при применении ранее установленных лимитов (осуществляется Финансово-экономическим управлением);
- плановый и последующий контроль за соблюдением установленных лимитов (промежуточных лимитов) для банков, выступающих в качестве контрагентов Банка, исполнительными подразделениями – подразделениями, осуществляющими деятельность непосредственно в рамках установленных лимитов (промежуточных лимитов).

Результаты анализа служат основой для разработки рекомендаций подразделениям, работающим с клиентами, в отношении предпочтительных параметров клиентов, которым оказываются кредитные услуги. Дополнительные параметры, ограничивающие концентрацию кредитного риска по портфелю Банка, разрабатываются на основании анализа портфеля.

Все виды деятельности, осуществляемые кредитными подразделениями Банка в ходе мониторинга текущих займов, направлены на выявление трудностей на самом раннем этапе.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Банк разработал процедуру проверки качества кредитов 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.

Система контроля кредитного качества позволяет Банку оценить размер возможного убытка в результате реализации рисков, которым подвержен Банк, и предпринять необходимые меры.

Банк получает от юридических и физических лиц обеспечение и гарантии в отношении большинства займов, однако, по определенной части займов, предоставленных физическим лицам, обеспечение или гарантии не могут быть получены. Подобные риски отслеживаются на постоянной основе.

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

В следующей таблице представлена максимальная подверженность кредитному риску статей 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.

	<i>Примечания</i>	<b>Максимальная подверженность рisku 2009 г.</b>	<b>Максимальная подверженность рisku 2008 г.</b>
Денежные средства и их эквиваленты (без учета наличных денежных средств)	5	63 591	19 106
Средства в кредитных организациях	6	1 084	1 558
Кредиты клиентам	7	39 963	46 465
Прочие активы		85	76
		<u>104 723</u>	<u>67 205</u>
Договорные и условные финансовые обязательства	16	6 355	6 913
<b>Общий размер подверженности кредитному риску</b>		<b><u>111 078</u></b>	<b><u>74 118</u></b>

По финансовым инструментам, учитываемым 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 изменения стоимости.

#### *Кредитное качество по классам финансовых активов*

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании классификации Банка.

**Высокий рейтинг** включает в себя наиболее качественные финансовые активы Банка. Возможность ухудшения по ним отсутствует. Финансовое состояние является хорошим и устойчивым. Все показатели являются благоприятными и возможность участия или способность к рефинансированию считаются хорошими. Финансовая история отражает высокую ликвидность, а также хорошую базовую тенденцию потоков денежных средств, или компания может быть новой, с недостаточной финансовой историей для определения тенденций. Рефинансирование в других институтах или где-либо еще по первому требованию даже в неблагоприятных экономических условиях может быть осуществлено.

**Стандартный рейтинг** включает в себя финансовые активы хорошего качества. Возможность ухудшения в целом может отсутствовать, однако могут быть признаки неуверенности. Эти активы не являются просроченными, а также по ним могут отсутствовать существенные признаки обесценения. Финансовое состояние было хорошим и устойчивым, но потенциально оно может ухудшиться под воздействием каких-либо факторов в будущем. Финансовая история отражает высокую ликвидность, а также хорошую базовую тенденцию потоков денежных средств, или компания может быть новой, с недостаточной финансовой историей для определения тенденций. Рефинансирование в других институтах или где-либо еще по первому требованию даже в неблагоприятных экономических условиях может быть осуществлено.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

**Неудовлетворительный рейтинг** включает финансовые активы нормального качества. Вероятность ухудшения маловероятна, однако существует определенная доля неуверенности. Данные активы не просрочены, однако проявляются некоторые признаки обесценения. Несмотря на хорошие финансовые показатели, существует вероятность ухудшения ввиду возможных факторов в будущем. Финансовая история отражает в целом высокую ликвидность, а также хорошую базовую тенденцию потоков денежных средств, однако существует вероятность возникновения просроченной задолженности, или компания может быть новой, с недостаточной финансовой историей для определения тенденций. Рефинансирование в других институтах или где-либо еще по первому требованию даже в неблагоприятных экономических условиях может быть осуществлено.

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные 2009 г.	Итого 2009 г.
		Высокий рейтинг 2009 г.	Стандартный рейтинг 2009 г.	Неудовлетворительный рейтинг 2009 г.		
Средства в кредитных организациях	6	1 084	-	-	-	1 084
Кредиты клиентам	7					
Коммерческое кредитование		23 625	-	-	10 558	34 183
Кредитование физических лиц		3 122	-	-	333	3 455
Чистые инвестиции в аренду		1 108	-	-	3 952	5 060
		<u>27 855</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14 843</u>	<u>42 698</u>
<b>Итого</b>		<b><u>28 939</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>14 843</u></b>	<b><u>43 782</u></b>

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные 2008 г.	Итого 2008 г.
		Высокий рейтинг 2008 г.	Стандартный рейтинг 2008 г.	Неудовлетворительный рейтинг 2008 г.		
Средства в кредитных организациях	6	1 558	-	-	-	1 558
Кредиты клиентам	7					
Коммерческое кредитование		36 913	-	-	415	37 328
Кредитование физических лиц		4 184	-	-	237	4 421
Чистые инвестиции в финансовую аренду		3 197	-	-	3 537	6 734
		<u>44 294</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4 189</u>	<u>48 483</u>
<b>Итого</b>		<b><u>45 852</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>4 189</u></b>	<b><u>50 041</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имел 2 942 млн. бел. руб. просроченных кредитов, которые не были индивидуально обесценены (2008 г.: просроченной, но необесцененной задолженности не было). В составе общей суммы просроченных, но не обесцененных кредитов справедливая стоимость полученного Банком обеспечения на 31 декабря 2009 года составляла 4 807 млн. бел. руб. Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, в разрезе классов финансовых активов представлен ниже:

	Менее 30 дней 2009 г.	31 - 60 дней 2009 г.	61 - 90 дней 2009 г.	Более 90 дней 2009 г.	Итого 2009 г.
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-
Коммерческое кредитование	-	-	34	2 908	2 942
Кредитование физических лиц	-	-	-	-	-
Чистые инвестиции в финансовую аренду	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>34</u>	<u>2 908</u>	<u>2 942</u>
<b>Итого</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>34</u></b>	<b><u>2 908</u></b>	<b><u>2 942</u></b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

Для более подробной информации смотрите Примечание 7.

*Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов*

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов Банк не имеет финансовых активов, условия по которым были пересмотрены.

*Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочка выплаты процентов и суммы основного долга юридическими лицами более чем на 5 дней, физическими лицами на 30 дней и более; финансовые затруднения контрагентов, снижение их кредитного рейтинга или нарушение 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, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

*Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая овердрафты и 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 оценивается отдельно.

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

Финансовые гарантии также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2009 г.				2008 г.			
	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	54 872	10 628	1 373	66 873	15 343	1 968	4 539	21 850
Средства в кредитных организациях	1 084	-	-	1 084	1 558	-	-	1 558
Кредиты клиентам	39 963	-	-	39 963	46 465	-	-	46 465
Прочие активы	85	-	-	85	76	-	-	76
	<b>96 004</b>	<b>10 628</b>	<b>1 373</b>	<b>108 005</b>	<b>63 442</b>	<b>1 968</b>	<b>4 539</b>	<b>69 949</b>
<b>Обязательства:</b>								
Средства кредитных организаций	-	-	135	135	7	-	907	914
Средства клиентов	23 911	12	10 806	34 729	24 018	-	16 500	40 518
Прочие обязательства	737	-	-	737	663	-	-	663
	<b>24 648</b>	<b>12</b>	<b>10 941</b>	<b>35 601</b>	<b>24 688</b>	<b>-</b>	<b>17 407</b>	<b>42 095</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>71 356</b>	<b>10 616</b>	<b>(9 568)</b>	<b>72 404</b>	<b>38 754</b>	<b>1 968</b>	<b>(12 868)</b>	<b>27 854</b>
<b>Чистые условные обязательства</b>	<b>6 355</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 355</b>	<b>6 915</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 915</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 обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей основной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также имеет договоренность с материнским банком о предоставлении денежных средств, которые могут использоваться в целях выполнения требований ликвидности. Также Банк имеет денежный депозит (обязательные резервы) в НБ РБ, размер которого определяется в зависимости от привлеченных средств.

Банк проводит анализ и регулирует ликвидность, как правило, на индивидуальной основе на основании установленных НБ РБ показателей ликвидности. По состоянию на 31 декабря эти показатели были следующими:

	Лимит НБ РБ %	2009 г. %	2008 г. %
«Показатель мгновенной ликвидности» (соотношение активов до востребования к обязательствам до востребования)	20	335	101
«Показатель текущей ликвидности» (соотношение активов, которые могут быть получены или реализованы в течение 30 дней, к обязательствам, которые могут быть урегулированы в течение 30 дней)	70	297	132
«Показатель краткосрочной ликвидности» (соотношение активов, которые могут быть получены или реализованы в течение 1 года, к обязательствам, которые могут быть урегулированы в течение 1 года)	100	1 590	430

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

*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.

<b>Финансовые обязательства</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Итого</b>
По состоянию на 31 декабря 2009 г.				
Средства кредитных организаций	135	-	-	135
Средства клиентов	17 609	13 781	5 355	36 745
Прочие обязательства	468	183	86	737
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>18 212</b>	<b>13 964</b>	<b>5 441</b>	<b>37 617</b>

<b>Финансовые обязательства</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Итого</b>
По состоянию на 31 декабря 2008 г.				
Средства кредитных организаций	917	-	-	917
Средства клиентов	18 860	10 794	14 276	43 930
Прочие обязательства	663	-	-	663
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>20 440</b>	<b>10 794</b>	<b>14 276</b>	<b>45 510</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных финансовых обязательств Банка.

	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Итого</b>
2009 г.	3 429	120	2 806	6 355
2008 г.	2 547	1 214	3 154	6 915

Банк не ожидает, что потребуются исполнение всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Анализ сроков 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 состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с белорусским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

**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 на долевые инструменты. Подверженность рыночному риску управляется и контролируется с использованием различных методов анализа чувствительности. Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска, за исключением позиций по валютам.

**Рыночный риск, связанный с неторговой деятельностью***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. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. у Банка не было финансовых инструментов, которые могли бы быть подвержены такому риску.

*Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление Банка установило валютную структуру исходя из требований НБ РБ. Валютные позиции отслеживаются ежедневно Финансово-экономическим управлением.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлены валюты, по которым Банк имел значительные позиции на 31 декабря 2009 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к белорусскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. 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, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<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%	690	26.40%–31.00%	1 047-1 229
Евро	23.3%	1 102	2.40%–31.60%	10-136

*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. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. у Банка не было финансовых инструментов, которые могли бы быть подвержены такому риску.

**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, прав доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

**21. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Ниже представлено сопоставление балансовой и справедливой стоимости всех категорий финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности Банка. В таблицу не включена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2009 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2009 г.</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2009 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2008 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2008 г.</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2008 г.</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	66 873	66 873	-	21 850	21 850	-
Средства в кредитных организациях	1 084	1 084	-	1 558	1 558	-
Кредиты клиентам	39 963	40 039	76	46 465	46 465	-
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	135	135	-	914	914	-
Средства клиентов	34 729	35 318	(589)	40 518	40 518	-
<b>Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости</b>			<b>(513)</b>			<b>-</b>



(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Для оценки справедливой стоимости каждого класса финансовых инструментов Банк использовал следующие методы и допущения относительно финансовых инструментов, которые не отражены в финансовой отчетности Банка по справедливой стоимости:

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

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

*Финансовые инструменты с фиксированной ставкой*

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Приблизительная справедливая стоимость депозитов с фиксированной процентной ставкой оценивается на основе дисконтированных денежных потоков по процентным ставкам, преобладающим на рынке для задолженностей с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

## 22. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по срокам погашения раскрыта в Примечании 20 «Управление рисками».

	2009 г.			2008 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	66 873	-	66 873	21 850	-	21 850
Средства в кредитных организациях	1 084	-	1 084	-	1 558	1 558
Кредиты клиентам	28 280	11 683	39 963	34 646	11 819	46 465
Основные средства	-	25 246	25 246	4	25 621	25 625
Нематериальные активы	-	259	259	-	155	155
Инвестиционная недвижимость	-	450	450	-	-	-
Текущие активы по налогу на прибыль	308	-	308	-	-	-
Прочие активы	880	817	1 697	1 213	281	1 494
<b>Итого</b>	<b>97 425</b>	<b>38 455</b>	<b>135 880</b>	<b>57 713</b>	<b>39 434</b>	<b>97 147</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	135	-	135	914	-	914
Средства клиентов	29 884	4 845	34 729	28 933	11 585	40 518
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	297	297	-	148	148
Прочие обязательства	758	84	842	422	244	666
<b>Итого</b>	<b>30 777</b>	<b>5 226</b>	<b>36 003</b>	<b>30 269</b>	<b>11 977</b>	<b>42 246</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>66 648</b>	<b>33 229</b>	<b>99 877</b>	<b>27 444</b>	<b>27 457</b>	<b>54 901</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 23. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	2009 г.		2008 г.	
	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	81	-	-	-
Непогашенные кредиты на 1 января, всего	-	-	19	4
Кредиты, выданные в течение года	-	23 277	96	21
Кредиты, погашенные в течение года	-	(23 277)	(74)	(6)
Непогашенные кредиты на 31 декабря	-	-	41	19
Непогашенные кредиты на 31 декабря, нетто	-	-	41	19
Процентные доходы по кредитам	-	59	7	2
Депозиты на 1 января	-	16 500	115	2
Депозиты, полученные в течение года	117	9 509	-	16 500
Депозиты, выплаченные в течение года	(117)	(15 155)	(63)	(1 351)
Уменьшение депозитов за счет изменений в составе связанных сторонах	-	(10 736)	-	-
Депозиты на 31 декабря	-	118	52	16 500
Процентные расходы по депозитам	1	1 810	4	1 073
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	8	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	791	607
Вознаграждения Совету Директоров	564	435
Отчисления в фонд социальной защиты	253	333
<b>Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу</b>	<b>1 608</b>	<b>1 375</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

**24. 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 НБ РБ при осуществлении надзора за Банком.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

*Норматив достаточности капитала НБ РБ*

Согласно требованиям НБ РБ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с НСБУ. На 31 декабря 2009 и 2008 годов коэффициент достаточности капитала Банк, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Основной капитал	82 478	36 009
Дополнительный капитал	22 224	23 197
<b>Итого капитал</b>	<b><u>104 702</u></b>	<b><u>59 206</u></b>
Активы, взвешенные с учетом риска	108 168	102 567
Условные и внебалансовые обязательства	2 249	2 388
	<b><u>110 417</u></b>	<b><u>104 955</u></b>
<b>Норматив достаточности капитала</b>	<b>95%</b>	<b>56%</b>

*Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.*

На 31 декабря 2009 и 2008 годов 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	82 934	38 213
Капитал 2-го уровня	16 684	7 508
<b>Итого капитал</b>	<b><u>99 618</u></b>	<b><u>45 721</u></b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b><u>76 268</u></b>	<b><u>80 079</u></b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	109%	47%
Общий норматив достаточности капитала	<u>130%</u>	<u>57%</u>