

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

ОАО «Белорусский народный банк»
Консолидированная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2008 года
С заключением независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых аудиторов

Консолидированный баланс.....	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	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.....	15
5.	Денежные средства и их эквиваленты	16
6.	Средства в кредитных организациях.....	16
7.	Кредиты клиентам.....	16
8.	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	18
9.	Основные средства.....	19
10.	Нематериальные активы	20
11.	Налогообложение	21
12.	Резерв под обесценение и прочие убытки	22
13.	Прочие активы и обязательства	23
14.	Средства кредитных организаций	23
15.	Средства клиентов.....	23
16.	Акционерный капитал	24
17.	Договорные и условные обязательства	25
18.	Чистые комиссионные доходы.....	27
19.	Прочие доходы	27
20.	Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	28
21.	Политика управления финансовыми рисками.....	28
22.	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	36
23.	Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	37
24.	Операции со связанными сторонами	37
25.	Достаточность капитала	38
26.	Событие после отчетной даты.....	39

Перевод с оригинала на английском языке

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 баланс по состоянию на 31 декабря 2008 г., консолидированный отчет о прибыли и убытках, 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 компании, 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 2008 года и о результатах его хозяйственной деятельности и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



20 апреля 2009 года

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС
на 31 декабря 2008 года**

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

	<u>Примечания</u>	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	21 850	29 631
Средства в кредитных организациях	6	1 558	1 528
Кредиты клиентам	7	46 465	44 325
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	447
Основные средства	9	25 625	27 877
Нематериальные активы	10	155	193
Текущий актив по налогу на прибыль		-	98
Прочие активы	13	1 494	1 118
Итого активы		97 147	105 217
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	914	18 300
Средства клиентов	15	40 518	32 152
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11	148	1 218
Прочие обязательства	13	666	710
Итого обязательства		42 246	52 380
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	43 726	43 726
Прочие резервы		16 684	18 299
Накопленные убытки		(5 509)	(9 188)
Итого собственный капитал		54 901	52 837
Итого обязательства и собственный капитал		97 147	105 217

Подписано и разрешено к выпуску по поручению Правления Банка

Калежнюк Л.К.

Генеральный директор

Лаврова Т.П.

Главный бухгалтер

20 апреля 2009 года



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ
за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

	<i>Примечания</i>	2008 г.	2007 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		8 019	7 493
Средства в кредитных организациях		1 659	1 034
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		88	358
Прочие		3	-
		9 769	8 885
Процентные расходы			
Средства клиентов		(2 115)	(894)
Средства кредитных организаций		(767)	(602)
Прочие		(5)	-
		(2 887)	(1 496)
Чистый процентный доход			
Создание/ (восстановление) резерва под обесценение процентных активов	7	340	(337)
Чистый процентный доход после обесценения процентных активов		7 222	7 052
Чистые комиссионные доходы			
Доходы по операциям с инвестиционным ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	18	1 988	1506
Доходы по операциям с иностранной валютой:			
- <i>торговые операции</i>		2 952	2 325
- <i>курсовые разницы</i>		56	-
Прочие доходы	19	171	105
Непроцентные доходы		5 167	3 933
Расходы на персонал			
Расходы на персонал	20	(4 188)	(3 213)
Амортизация	9, 10	(782)	(345)
Прочие операционные расходы	20	(3 377)	(2 007)
Восстановление резерва и обесценение прочих активов	12	421	(354)
Непроцентные расходы		(7 926)	(5 919)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль			
		4 463	5 066
Расходы по налогу на прибыль			
Расходы по налогу на прибыль	11	(801)	(1 166)
Прибыль за отчетный период		3 662	3 900

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

	Акционерный капитал	Прочие резервы	Накопленные убытки	Итого собственный капитал
31 Декабря 2006 г.	42 714	51	(12 076)	30 689
Доход от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и отнесенных в отчет о прибылях и убытках (Примечание 16)	-	(51)	-	(51)
Переоценка основных средств, за вычетом налогов (Примечание 9 и 16)	-	18 299	-	18 299
Итого доходы и расходы, отнесенные непосредственно на капитал	-	18 248	-	18 248
Прибыль за год	-	-	3 900	3 900
Итого доходы и расходы за отчетный период	-	18 248	3 900	22 148
Капитализация накопленной прибыли (Примечание 16)	1 012	-	(1 012)	-
31 Декабря 2007 г.	43 726	18 299	(9 188)	52 837
Переоценка основных средств, за вычетом налогов (Примечание 9 и 16)	-	(1 598)	-	(1 598)
Итого доходы и расходы, отнесенные непосредственно на капитал	-	(1 598)	-	(1 598)
Чистая прибыль за год	-	-	3 662	3 662
Итого доходы и расходы за отчетный период	-	(1 598)	3 662	2 064
Перевод резерва переоценки от выбытия зданий, за вычетов налогов	-	(17)	17	-
31 Декабря 2008 г.	43 726	16 684	(5 509)	54 901

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2008 года**

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

	<i>Примечания</i>	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль за год		3 662	3 900
Корректировки:			
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9, 10	782	345
Убытки от обесценения	7, 12	(761)	691
Чистое изменение начисленных процентных		(4)	438
Актив по отложенному налогу	11	(355)	-
Прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов	20	10	(13)
Доходы по операциям с иностранной валютой		-	(160)
Курсовые разницы, нетто		56	(313)
Обесценение основных средств	9	315	158
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 705	5 046
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(49)	(133)
Кредиты клиентам		(1 728)	(17 341)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		447	4 511
Прочие активы		(440)	(415)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства в кредитных организациях		(17 391)	16 616
Средства клиентов		8 330	(2 358)
Прочие обязательства		378	160
Чистое поступление (расходование) денежных средств от операционной деятельности		(10 453)	1 040
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных и активов	9, 10	(1 139)	(2 413)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		9	14
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 130)	(2 399)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		97	626
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(7 781)	4 313
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января		29 631	25 318
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	5	21 850	29 631
Дополнительная информация:			
Налог на прибыль уплаченный		(1 058)	(1 326)
Проценты уплаченные		(2 866)	(1 478)
Проценты полученные		9 695	9 305

Прилагаемые примечания на стр. 5-39 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 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

ОАО «Белорусский народный банк» действует на основании лицензий № 10 от 27 октября 2006 года на осуществление банковских операций, выданных Национальным банком Республики Беларусь (далее по тексту – «НБ РБ»), включая право на осуществление банковских операций в иностранной валюте и операций по привлечению средств физических лиц.

Головной офис Банка находится в г. Минске, а также отделения в Минске, Гомеле и филиал в Витебске.

На 31 декабря 2008 года консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность БНБ и его дочернего предприятия ООО «БНБ-Лизинг», в котором БНБ владеет 76% капитала (далее – «Банк»). ООО «БНБ-Лизинг» было утверждено 30 марта 2006 года в форме открытого акционерного общества. Основной деятельностью дочернего предприятия является предоставление услуг по финансовому лизингу.

На 31 декабря более чем пятью процентами выпущенных акций владели следующие акционеры:

Акционер	2008 г., %	2007 г., %
ИЧУТП «Валимед»	70,0	45,3
ИП «Проскейл-М»	30,0	41,5
ОАО «СКА-Банк»	0,0	13,2
Итого	100,0	100,0

В 2008 году АО «Банк Грузии» (Грузия) приобрел 100% капитала ИЧУТП «Валимед» и стал материнской компанией Банка (2007: Леонид Михайлович Медведь, гражданин Республики Беларусь).

2. Основа подготовки

Общие положения

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

Банк и его дочернее предприятие обязаны 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 инвестиционные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, 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)

Переклассификация

В данные за 2007 год были внесены следующие изменения для проведения их в соответствии с форматом, представленным в 2008 году.

	<i>Ранее были представлены как</i>	<i>После переклассификации</i>	<i>Комментарий</i>
24 318	Средства в кредитных организациях	Денежные средства и их эквиваленты	Приведение в соответствие с МСФО

3. Существенные положения учетной политики**Изменения в учетной политике**

Переклассификация финансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, выпущенные 13 октября 2008 года, разрешают при определенных обстоятельствах переклассификацию производных финансовых активов из категории предназначенных для торговли. Поправки также разрешают переклассификацию определенных финансовых активов из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию займов и дебиторской задолженности. Поправки вступают в силу 1 июля 2008 года. Переклассификации, осуществленные в периодах, начинающихся 1 ноября 2008 года или после этой даты, вступают в силу с даты такой переклассификации. Банк не проводил переклассификацию финансовых активов из категории предназначенных для торговли или имеющихся в наличии для продажи и, следовательно, данные поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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 признается непосредственно в консолидированном отчете о прибыли и убытках.

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.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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 расчета, т.е. на дату, когда Банк или Банку поставляют актив. 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 таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытках 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 в категорию финансовых активов, переоцениваемых через прибыль и убытки, удерживаемых до погашения и кредитов и займов. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в качестве отдельного компонента в составе капитала до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость осуществляется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на консолидированном балансе 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 Национальном банке Республики Беларусь (далее – «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.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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, долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

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

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 балансе активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках 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.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибыли и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу.

Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибыли и убытках.

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

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, 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.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

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

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. 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.

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, 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, 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.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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 консолидированном отчете о прибыли и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в 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, учитывается в консолидированном отчете о прибыли и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибыли и убытках 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 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.

Помимо этого в Республике Беларусь действуют различные операционные налоги, применяемые в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих административных и операционных расходов в консолидированном отчете о прибыли и убытках.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости (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.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

После первоначального признания по фактической стоимости здания 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 капитала, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, 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.

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 и оргтехника	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, относящиеся к ремонтам, 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 и лицензии.

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 3 до 5 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.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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.

Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства не отражаются в консолидированном балансе, 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 балансе, 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 финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых или 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.

Комиссионный доход

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, 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.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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.

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. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов 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 доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (диллинг). На 31 декабря 2008 и 2007 годов официальный курс НБ РБ составлял 2 200 бел. руб. и 2 150 бел. руб. за 1 доллар США, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

Интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Улучшения МСФО

В мае 2008 года Правление по Международным стандартам финансовой отчетности выпустило поправки к МСФО, ставшие частью проекта ежегодных улучшений, предлагаемых Правлением. Поправки привели к изменениям в учете для целей представления, признания или оценки, а также затронули терминологию либо стали редакторскими корректировками по ряду отдельных стандартов МСФО. Большинство изменений вступают в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты. Допускается более раннее применение. В настоящее время Банк проводит оценку потенциального влияния указанных изменений на его консолидированную финансовую отчетность.

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 года 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. Банк пока не определил, будет ли информация представляться в рамках одного или двух отчетов.

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 года или после указанной даты. Новая редакция стандарта требует капитализации затрат по займам, если такие затраты относятся к активу, отвечающему критериям капитализации.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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 применит его в качестве перспективного изменения. Таким образом, затраты по займам, относящимся к соответствующим активам, будут капитализироваться начиная с 1 января 2009 года. В отношении затрат по займам, которые были понесены до этой даты и отнесены на расходы, изменений не будет.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» – Стоимость инвестиции в дочернюю компанию, совместно контролируемую или ассоциированную компанию

Данные изменению были выпущены в мае 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты. Пересмотр МСФО (IAS) 27 должен применяться перспективно. Изменения к МСФО (IFRS) 1 позволяет компаниям определять стоимость инвестиций в дочернее, совместно контролируемое либо ассоциированное предприятие в их первой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 27 либо используя условную первоначальную стоимость. Изменения к МСФО (IAS) 27 требуют, чтобы дивиденды, полученные от дочерних, совместно контролируемых либо ассоциированных компаний, признавались в отчете о прибылях и убытках в отдельной финансовой отчетности. Новые требования оказывают влияние на отдельную финансовую отчетность материнской компании и не имеют воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 3R «Объединения бизнеса» и МСФО (IAS) 27R «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»

Стандарты в новой редакции были выпущены в январе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 3R вносит ряд изменений в порядок учета сделок по объединению бизнеса, что окажет влияние на сумму признаваемого гудвила, результаты деятельности за период, в котором приобретение имело место, а также на результаты деятельности, которые будут представляться в отчетности в последующем. Согласно требованиям МСФО (IAS) 27R изменение в доле участия в дочерней компании следует учитывать как операцию с капиталом. Таким образом, такое изменение не окажет влияния на гудвил и не приведет к возникновению прибыли или убытка. Кроме этого, стандарт в новой редакции вносит изменения в порядок учета убытков, понесенных дочерней компанией, а также в порядок учета в случае утраты контроля над дочерней компанией. Изменения, внесенные МСФО (IFRS) 3R и МСФО (IAS) 27R следует применять перспективно: они окажут влияние на будущие сделки по приобретению компаний и операции с долями меньшинства.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» вступает в силу для годовых периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 8 требует, чтобы компании раскрывали информацию по операционным сегментам, и отменяет требование определять основную(бизнес) и второстепенную (географическую) сегментацию в отчетности Банка. Применение стандарта не окажет воздействия на финансовое положение либо результат деятельности 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 на обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе Банка или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе Банка. 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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включали в себя следующие позиции:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Касса	2 744	2 492
Текущие счета в НБ РБ	1 271	1 336
Текущие счета в других банках	2 830	3 734
Срочные депозиты с договорными сроками погашения до 90 дней	15 005	22 069
Денежные средства и их эквиваленты	<u>21 850</u>	<u>29 631</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 года средства в размере 1 968 млн. бел. руб. (2007 г.: 265 млн. бел. руб.) были размещены на текущих счетах в четырех международно-признанных банках ОЭСР (2007 г.: пять), которые являются основными контрагентами Банка при осуществлении международных расчетов.

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Обязательные резервы в НБ РБ	1 514	1 485
Срочные депозиты со сроками погашения более 90 дней	44	43
Средства в кредитных организациях	<u>1 558</u>	<u>1 528</u>

Кредитные организации обязаны хранить в НБ РБ беспроцентный денежный депозит (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Использование Банком средств с данного депозитного счёта существенно ограничено законодательством.

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Коммерческое кредитование	37 328	34 243
Потребительское кредитование	4 421	7 335
Чистые инвестиции в финансовую аренду	6 734	5 105
Кредиты клиентам, всего	<u>48 483</u>	<u>46 683</u>
Минус - резерв под обесценение кредитов	<u>(2 018)</u>	<u>(2 358)</u>
Кредиты клиентам	<u>46 465</u>	<u>44 325</u>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение по классам кредитов:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Потребитель- ское кредитование</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2008 г.	1 595	354	409	2 358
Создание/(восстановление)	(812)	(210)	682	(340)
На 31 декабря 2008	783	144	1 091	2 018
Обесцененные на индивидуальной основе	415	110	1 063	1 588
Обесцененные на совокупной основе	368	34	28	430
	783	144	1 091	2 018
Итого сумма кредитов оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	415	237	3 537	4 189
	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Потребитель- ское кредитование</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2007 г.	1 367	313	341	2 021
Создание	228	41	68	337
На 31 декабря 2007 г.	1 595	354	409	2 358
Обесцененные на индивидуальной основе	1 100	266	281	1 647
Обесцененные на совокупной основе	495	88	128	711
	1 595	354	409	2 358
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	25 447	5 364	2 646	33 457

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2008 года составили 42 млн. бел. руб. (2007 г.: 10 млн. бел. руб.).

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам, которые на 31 декабря 2008 года были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 1 912 млн. бел. руб. (2007 г.: 14 936 млн. бел. руб.). В соответствии с белорусским законодательством кредиты, могут быть списаны, используя счет резерва, только по истечению одного года с момента признания их убыточными (пятая группа риска - по требованию Национального банка Республики Беларусь) на основании решения финансово-кредитного комитета, которое было одобрено Советом Директоров.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании - залог недвижимости, запасов, товаров, поручительств юридических и физических лиц, учредителей кредитующихся предприятий;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья и поручительства.
- При финансовой аренде – дополнительный залог 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 2008 года Банк имел концентрацию кредитов на сумму 28 334 млн. бел. руб., которые были предоставлены десяти крупнейшим заемщикам, являющимся третьей стороной (62 % от общего кредитного портфеля) (2007 г.: 24 617 млн. бел. руб. или 53%). По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 года кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные не было.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Частные компании	44 062	39 348
Физические лица	4 421	7 335
	<u>48 483</u>	<u>46 683</u>

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

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Предприятия торговли	22 197	28 145
Строительство	15 524	4 380
Физические лица	4 421	7 335
Транспорт	4 415	4 443
Промышленность	-	942
Прочее	1 926	1 438
	<u>48 483</u>	<u>46 683</u>

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде:		
До 1 года	3 754	2 909
От 1 года до 5 лет	4 592	4 177
	<u>8 346</u>	<u>7 086</u>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1 612)	(1 981)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>6 734</u>	<u>5 105</u>

8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк владел менее чем 20 % акций российского банка ОАО «СКА-Банк». В 2008 акции в сумме 447 млн.руб. были проданы.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств в 2008 году:

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

Движение основных средств в 2007 году было следующим:

	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Переоцененная стоимость					
31 декабря 2006 г.	6 229	913	146	143	7 431
Поступление	1 801	261	31	209	2 302
Выбытие	-	(3)	(19)	-	(22)
Результат от переоценки	18 860	-	-	-	18 860
31 декабря 2007 г.	26 890	1 171	158	352	28 571
Накопленная амортизация					
31 декабря 2006 г.	522	364	40		926
Амортизационные отчисления	135	121	32		288
Выбытие	-	(2)	(19)		(21)
Результат от переоценки	(657)	-	-		(657)
Обесценение	158	-	-		158
31 декабря 2007 г.	158	483	53		694
Остаточная стоимость:					
31 декабря 2006 г.	5 707	549	106	143	6 505
31 декабря 2007 г.	26 732	688	105	352	27 877

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 переоценки – 30 июня 2008 года. Руководство считает, что не было существенных изменений в справедливой стоимости зданий, компьютеров, прочего оборудования и транспортных средств до 31 декабря 2008 года.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Стоимость	8 109	8 030
Накопленная амортизация	(812)	(657)
Остаточная стоимость	<u>7 297</u>	<u>7 373</u>

На 31 декабря 2008 года балансовая стоимость оборудования, являющегося объектом финансовой аренды, составила 111 млн. руб. (2007 г.: 0 млн. руб.). Поступления за год включают в себя оборудование, являющееся объектом финансовой аренды, Арендованные активы были переданы в залог в качестве обеспечения по соответствующим обязательствам по финансовой аренде.

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов в 2008 году:

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

Движение по статьям нематериальных активов в 2007 году было следующим:

	<u>Программное обеспечение</u>
Первоначальная стоимость	
31 декабря 2006 г.	207
Поступление	111
Выбытие	(2)
31 декабря 2007 г.	<u>316</u>
Накопленная амортизация	
31 декабря 2006 г.	68
Амортизационные отчисления	57
Выбытие	(2)
31 декабря 2007 г.	<u>123</u>
Остаточная стоимость:	
31 декабря 2006 г.	<u>139</u>
31 декабря 2007 г.	<u>193</u>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

11. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль юридических лиц включают в себя следующие позиции:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Расход (экономия) по налогу – текущая часть	1 156	1 166
Расход (экономия) по отложенному налогу- возникновение и уменьшение временных разниц	(1 070)	1 218
За вычетом: отложенного налога, относимого непосредственно на капитал	715	(1 218)
Расход по налогу на прибыль	<u>801</u>	<u>1 166</u>

Белорусские юридические лица обязаны подавать индивидуальные налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла в 2008 году 24% для государственного налога и 3% для местного налога (2007 г.: 24% и 3% соответственно). Комбинированная ставка налога на прибыль составляла 26,28% (2007 г.: 26,28%). Ставка налога на прибыль для небанковских организаций также составляла 24% в 2008 и 2007 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляет с 01.04.2008 года 24% .

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

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Прибыль до налогообложения	4 463	5 066
Официальная ставка налога	26,28%	26,28%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	1 173	1 331
Налоговые льготы	-	(583)
Налоговая льгота по капиталовложениям	189	164
Прочие постоянные разницы	88	246
Изменения в непризнанных отложенных налоговых активах	(649)	8
Расходы по налогу на прибыль	<u>801</u>	<u>1 166</u>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

На 31 декабря отложенные налоговые активы и обязательства включали в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2008
	2006	В отчете о прибылях и убытках	Непосредственно в капитале	2007	В отчете о прибылях и убытках	Непосредственно в капитале	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Резерв на обесценение	489	113	-	602	(214)	-	388
Основные средства	194	(194)	-	-	125	-	125
Прочие расходы, принимаемые к вычету	88	(41)	-	47	27	-	74
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	771	(122)	-	649	(62)	-	587
Непризнанные отложенные налоговые активы	(641)	(8)	-	(649)	649	-	-
Отложенный налоговый актив	130	(130)	-	-	587	-	587
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Кредиты клиентам	-	-	-	-	59	-	59
Основные средства	-	-	1 218	1 218	125	(715)	628
Прочие обязательства	130	(130)	-	-	48	-	48
Отложенное налоговое обязательство	130	(130)	1 218	1 218	232	(715)	735
Отложенное налоговое обязательство	-	-	1 218	1 218	(355)	(715)	148

12. Резерв под обесценение

Ниже представлены изменения по статьям резерва по гарантиям и обязательствам:

	Гарантии и договорные обязательства
31 декабря 2006 г.	69
Создание	354
31 декабря 2007 г.	423
Восстановление	(421)
31 декабря 2008 г.	2

Резервы под гарантии и договорные обязательства отражаются в составе прочих обязательств.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Предоплата по активам, сданным в аренду	283	-
Предоплата подрядчикам	522	304
Предоплата по налогам за вычетом налога на прибыль	548	566
Материалы	65	86
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	153
Дебиторская задолженность	76	9
Прочие активы	1 494	1 118

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Кредиторская задолженность	298	49
Налоговые обязательства	30	50
Задолженность перед работниками по выплате компенсации	202	63
Обязательства по договорам финансовой аренды	111	-
Резерв под обесценение гарантий и других условных обязательств	2	423
Прочее	23	125
Прочие обязательства	666	710

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

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

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Текущие счета	514	8 699
Срочные депозиты и кредиты	400	9 601
Средства кредитных организаций	914	18 300

Включен в текущий счет по состоянию на 31 декабря 2007 в сумме 8 604 млн. бел. руб. с белорусским банком.

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Текущие счета	15 308	10 123
Срочные депозиты	25 210	22 029
Средства клиентов	40 518	32 152

Обеспечение исполнения обязательств	-	45
--	---	----

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2008 года средства клиентов включали задолженность перед десятью клиентами в сумме 22 124 млн. бел. руб. (55%) (2007 г.: 15 181 млн.руб. (47%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 5 111 млн. руб. (2007 г.: 2 528 млн. руб.) В соответствии с Банковским кодексом РБ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. 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>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	34 668	29 259
Физические лица	5 850	2 893
Средства клиентов	<u>40 518</u>	<u>32 152</u>

Ниже приведена расшифровка средств клиентов по отраслям:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Торговля	32 241	14 775
Транспорт и связь	681	3 028
Строительство	467	1 788
Сельское хозяйство	15	-
Промышленность	-	5 824
Физические лица	5 850	2 893
Прочее	1 264	3 844
Средства клиентов	<u>40 518</u>	<u>32 152</u>

16. Акционерный капитал

Ниже приводятся данные о движении разрешенных к выпуску, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2006 г.	1 011 789 396	24 283	18 431	42 714
Увеличение номинальной стоимости акций	-	1 012	-	1 012
На 31 декабря 2007 и 2008гг.	<u>1 011 789 396</u>	<u>25 295</u>	<u>18 431</u>	<u>43 726</u>

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в белорусских рублях.

В 2007 году путем капитализации прибыли и резервов Банк увеличил номинальную стоимость уставного фонда, что было отражено в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Капитализация уставного фонда в сумме 1 012 млн.руб. представлена в консолидированном отчете об изменении капитала.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Прочие резервы

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки основных средств	Нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Итого
На 1 января 2007 г.	-	51	51
Переоценка основных средств	19 517	-	19 517
Налоговый эффект от переоценки основных средств	(1 218)	-	(1 218)
Доход от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и отнесенный в отчет о прибылях и убытках	-	(51)	(51)
На 31 декабря 2007 г.	18 299	-	18 299
Переоценка основных средств	(2 313)	-	(2 313)
Налоговый эффект от переоценки основных средств	715	-	715
Перевод переоценки по выбывшим основным средствам в накопленную прибыль	(17)	-	(17)
На 31 декабря 2008 г.	16 684	-	16 684

Характер и назначение прочих фондов*Фонд переоценки основных средств*

Фонд переоценки основных средств 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 капитала.

Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

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

Поскольку Беларусь представляет собой формирующийся рынок, в стране отсутствует развитая коммерческая и нормативная инфраструктура, характерная для стран с более зрелой 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 Беларуси. Стабильность экономики Беларуси в будущем во многом зависит от реформ и преобразований, а также от эффективности экономических, финансовых и монетарных мер, предпринимаемых Правительством страны.

Белорусская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического роста в мире. Продолжающийся мировой финансовый кризис привел к нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Республики Беларусь с целью обеспечения ликвидности белорусских банков и повышения уровня доверия со стороны вкладчиков, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также их стоимости для Банка и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы для Банка.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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 цен на белорусском рынке недвижимости Банк может столкнуться со значительным снижением справедливой стоимости недвижимости, переданной Банку под залог выданных кредитов как юридическим, так и физическим лицам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

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

Кредитный кризис и регулятивные меры

Изначально Правительство оценивало влияние мирового экономического кризиса на экономику и банковский сектор Беларуси как минимальное. Ожидалось, что обширные внешние займы (2 миллиарда долларов от Российской Федерации и 2,5 миллиарда долларов от Международного Валютного Фонда) смягчат влияние мирового экономического кризиса на Беларусь, поскольку международные резервы оставались незначительными, а кредитно-денежная политика выражалась в фиксации валютного курса. В условиях мирового экономического положения и снижения темпов роста в Российской Федерации и у прочих торговых партнеров, спрос на белорусский экспорт значительно снизился в последнем квартале 2008 года, и финансовая система стала особенно уязвима к кредитному риску и риску ликвидности. Меры, принятые Правительством в октябре—ноябре 2008 года, — в частности, внедрение системы гарантирования вкладов населения для всех банков без исключения в начале ноября 2008 года — помогли сохранить системную стабильность банковского сектора и предотвратить потенциальную утечку депозитов.

Национальный банк Республики Беларусь попытался предотвратить отказ местных банков финансировать друг друга, выступая в качестве посредника для обоих контрагентов на межбанковском рынке. В результате этих и прочих мер признаки кризиса стали проявляться в банковском секторе Беларуси только в ноябре—декабре 2008 года. Многие банки значительно сократили предоставление долгосрочных кредитов, уменьшили суммы кредитов, предоставляемых по отдельным заявлениям, увеличили процентные ставки, ограничили предоставление займов в иностранной валюте; физические лица, в свою очередь, перевели большинство вкладов из белорусских рублей в иностранную валюту, избавившись от белорусских рублей, создав, таким образом, избыточный спрос на иностранную валюту. Под давлением всего вышеизложенного, а также по требованию МВФ и под влиянием прочих макроэкономических факторов (например, поддержки национальных экспортеров), НБ РБ резко девальвировал белорусский рубль на 20% 1 января 2009 года и сократил бюджетные расходы.

В обозримом будущем Банк, скорее всего, столкнется с данными рисками и их последствиями. Поэтому существуют факторы неопределенности, которые могут оказать влияние на будущие операции, возможность восстановления банковских активов и возможность Банка обслуживать его долги. В частности, операции Банка и финансовое положение его заемщиков и клиентов, возможно, будет затронуто нехваткой ликвидных средств в банковском секторе, относительно высокой инфляцией и продолжительным обесцениванием белорусского рубля. Такие факторы, как доверие со стороны инвесторов и уверенность вкладчиков, имеют прямое влияние на банковский сектор, и могут стать причиной изъятия депозитов в местной валюте и потери существующих клиентов, поскольку последние могут посчитать другие банки более надежными. Более высокие процентные ставки и некачественные услуги по кредитованию создают значительные проблемы мелким и средним участникам рынка, а также банкам, имеющим высокий уровень обязательств с истекающим сроком погашения.

Руководство считает, что негативный эффект от данных факторов будет смягчен мерами, предпринятыми руководством Банка с целью стабилизации ликвидности Банка посредством удержания основных корпоративных клиентов и предоставления услуг физическим лицам на высоком уровне, а также благодаря определенной экономической политике и регулятивным мерам, предпринятым НБ РБ и Правительством.

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.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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 будущем, если это вообще произойдет, либо вероятности любого неблагоприятного исхода является нецелесообразным.

На 31 декабря 2008 года руководство Банка полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является надлежащей и налоговая, валютная и таможенная позиции Банка будут стабильными.

Договорные и условные финансовые обязательства

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

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	3 503	5 592
Гарантии	3 412	8 101
	<u>6 915</u>	<u>13 693</u>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	5	61
	-	93
	<u>6 920</u>	<u>13 847</u>
За вычетом: резервы	2	423
Договорные и условные финансовые обязательства (до вычета обеспечения)	<u>6 918</u>	<u>13 424</u>
За вычетом: денежные средства, удерживаемые как обеспечение по гарантиям	-	45
Договорные и условные финансовые обязательства	<u>6 918</u>	<u>13 379</u>

18. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Расчетные операции	1 749	1 507
Инкассация	22	18
Гарантии	75	34
Операции по конвертированию валюты	415	165
Прочее	54	16
Комиссионные доходы	<u>2 315</u>	<u>1 740</u>
Расчетные операции	287	191
Операции с ценными бумагами	-	6
Операции по конвертированию валюты	37	33
Прочее	3	6
Комиссионные расходы	<u>327</u>	<u>235</u>
Чистый комиссионный доход	<u>1 988</u>	<u>1 506</u>

19. Прочие доходы

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Штрафы и неустойки полученные	67	33
Доходы от операционной аренды	43	32
Прочие доходы дочерней компании	61	40
Прочие доходы	171	105

20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	2008 г.	2007 г.
Заработная плата и премии	3 021	2 390
Налоги с ФОТ	1 167	823
Расходы на персонал	4 188	3 213
Операционные налоги	901	502
Обработка данных	491	308
Вознаграждения Совету Директоров	435	135
Убытки от обесценения основных средств (Примечание 9)	315	158
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	256	178
Профессиональные услуги	206	134
Связь	165	115
Канцелярские товары	150	104
Маркетинг и реклама	79	50
Охрана	77	45
Аренда и содержание помещений	67	30
Расходы на обучение персонала	51	43
Командировочные и сопутствующие расходы	28	8
Страхование	11	5
Прибыль/убыток от выбытия основных средств	10	(13)
Прочее	135	205
Прочие операционные расходы	3 377	2 007

21. 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, последний, 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.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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. 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 и соответствовать пруденциальным нормативам и законодательным актам. Комитет осуществляет сложный процесс управления финансовым риском, координирует деятельность филиалов Банка в сфере управления рисками с целью достичь оптимального баланса между рисками и прибылью.

Казначейство

Казначейство Банка несет ответственность за рыночные риски, связанные с торговыми операциями, а также за соблюдением установленных в Банке лимитов принятия рисков по профильным операциям.

Служба внутреннего аудита

Банковские процессы управления рисками ежегодно аудируются службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность, так и соблюдение этих 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, валютной структуре и эталонных показателях. 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.

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. Правильность оценки резерва под возможные потери оценивается на ежемесячной основе. Ежемесячно Совет директоров получает подробный отчет о кредитном портфеле и финансовом положении Банка, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Банк активно использует предоставляемые третьими сторонами гарантии и обеспечение, страхование финансовых рисков для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. 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 отделом, а результаты этого анализа ежемесячно предоставляются финансово-кредитному комитету.

Управление допустимым уровнем кредитного риска в отношении депозитов 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, могут разрабатываться на основании анализа портфеля.

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

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

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

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 миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлена максимальная подверженность кредитному риску статей баланса, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Примечания</i>	Максимальная подверженность риску 2008 г.	Максимальная подверженность риску 2007 г.
Денежные средства и их эквиваленты (без учета денежных средств в кассе)	5	19 106	27 139
Средства в кредитных организациях	6	1 558	1 528
Кредиты клиентам	7	46 465	44 325
Прочие активы		76	162
		<hr/>	<hr/>
Договорные и условные финансовые обязательства	17	6 913	13 270
Общий размер подверженности кредитному риску		74 118	86 424

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 изменений стоимости.

Кредитное качество по классам финансовых активов

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса 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.

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. 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)

	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					
Финансирование текущей деятельности		36 913	-	-	415	37 328
Финансирование потребителей		4 184	-	-	237	4 421
Чистые инвестиции в аренду		3 197	-	-	3 537	6 734
		44 294	-	-	4 189	48 483
Итого		45 852	-	-	4 189	50 041

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные 2007 г.	Итого 2007 г.
		Высокий рейтинг 2007 г.	Стандартный рейтинг 2007 г.	Неудовлетворительный рейтинг 2007 г.		
Средства в кредитных организациях	6	1 528	-	-	-	1 528
Кредиты клиентам	7					
Финансирование текущей деятельности		8 796	-	-	25 447	34 243
Финансирование потребителей		1 971	-	-	5 364	7 335
Чистые инвестиции в аренду		2 459	-	-	2 646	5 105
		13 226	-	-	33 457	46 683
Итого		14 754	-	-	33 457	48 211

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. Банк не имеет просроченной, но не обесцененной задолженности.

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 2008 и 2007 гг. Банк не имеет финансовых активов, условия по которым были пересмотрены в разрезе классов.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочка выплаты процентов и суммы основного долга; 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.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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 кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

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

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

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2008 г.				2007 г.			
	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	15 343	1 968	4 539	21 850	28 745	265	621	29 631
Средства в кредитных организациях	1 558	-	-	1 558	1 528	-	-	1 528
Кредиты клиентам	46 465	-	-	46 465	44 325	-	-	44 325
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	447	-	-	447
Прочие активы	76	-	-	76	162	-	-	162
	63 442	1 968	4 539	69 949	75 207	265	621	76 093
Обязательства:								
Средства кредитных организаций	7	-	907	914	16 895	1 405	-	18 300
Средства клиентов	24 018	-	16 500	40 518	32 152	-	-	32 152
Прочие обязательства	663	-	-	663	287	-	-	287
	24 688	-	17 407	42 095	49 334	1 405	-	50 739
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	38 754	1 968	(12 868)	27 854	25 873	(1 140)	621	25 354
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	6 918	-	-	6 918	13 379	-	-	13 379
Риск ликвидности и управление источниками финансирования								

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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 открытые кредитные линии, средства по которым он может использовать 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:

	<i>Лимит НБ РБ %</i>	<i>2008 г. %</i>	<i>2007 г. %</i>
«Показатель мгновенной ликвидности» (соотношение активов до востребования к обязательствам до востребования)	20	101	88
«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	132	102
«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	430	340

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года 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.

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2008 г.	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Средства кредитных организаций	917	-	-	917
Средства клиентов	18 860	10 794	14 276	43 930
Прочие обязательства	663	-	-	663
Итого недисконтированные финансовые обязательства	20 440	10 794	14 276	45 510
Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2007 г.	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Средства кредитных организаций	18 324	65	-	18 389
Средства клиентов	27 857	3 769	1 695	33 321
Прочие обязательства	287	-	-	287
Итого недисконтированные финансовые обязательства	46 468	3 834	1 695	51 997

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
2008г.	2 548	1 216	3 154	6 918
2007г.	13 379	-	-	13 379

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

Банком были получены значительные средства от связанной стороны в сумме 16 500 млн.руб. в 2008 году. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Анализ 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.

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 2008 и 2007 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. Совет директоров Банка установил валютную структуру исходя из требований НБ РБ. Валютная структура ежедневно отслеживается финансовым финансово-экономическим управлением.

В следующей таблице представлены валюты, по которым Банк имел значительные позиции на 31 декабря 2008 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 прибыли и убытках (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 прибыли и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибыли и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2008 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2008 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2007 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2007 г.
Доллар США	(26.40%)–(31.00%)	1,047–1,229	+/- 1%	+/- 22
Евро	(2.40%)–(31.60%)	10–136	+/- 10%	+/- 98

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции, которые не предназначены для торговли, возникает у Банка по инвестиционному портфелю. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. у Банка не было финансовых инструментов, которые могли бы быть подвержены такому риску.

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 2008 и 2007 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, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

22. 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 2008 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2008 г.</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2008 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2007 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2007 г.</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2007 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	21 850	21 850	-	29 631	29 631	-
Средства в кредитных организациях	1 558	1 558	-	1 528	1 528	-
Кредиты клиентам	46 465	46 465	-	44 325	44 325	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	914	914	-	18 300	18 300	-
Средства клиентов	40 518	40 518	-	32 152	32 152	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-

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

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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.

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по срокам погашения раскрыта в Примечании 21 «Управление рисками».

	2008 г.			2007 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	21 850	-	21 850	29 631	-	29 631
Средства в кредитных организациях	-	1 558	1 558	1 528	-	1 528
Кредиты клиентам	34 646	11 819	46 465	34 220	10 105	44 325
Ценные бумаги в наличие для продажи	-	-	-	447	-	447
Основные средства	4	25 621	25 625	127	27 750	27 877
Нематериальные активы	-	155	155	26	167	193
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	98	98
Прочие активы	1 213	281	1 494	1 085	33	1 118
Итого	57 713	39 434	97 147	67 064	38 153	105 217
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	914	-	914	18 300	-	18 300
Средства клиентов	28 933	11 585	40 518	30 718	1 434	32 152
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	148	-	148	1 218	-	1218
Прочие обязательства	422	244	666	710	-	710
Итого	30 417	11 829	42 246	50 946	1 434	52 380
Чистая позиция	27 297	27 605	54 901	16 118	36 719	52 837

24. Операции со связанными сторонами

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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.

Сальдо по операциям со связанными сторонами на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже.

	2008 г.		2007 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>
Непогашенные кредиты на 1 января	-	4	-	8
Кредиты, выданные в течение года	-	21	-	-
Погашение кредита в течение года	-	(6)	-	(4)
Непогашенные кредиты на 31 декабря	-	19	-	4
За вычетом резерва под обесценение на 31 декабря	-	-	-	-
Непогашенный кредит на 31 декабря	-	19	-	4
Процентный доход по кредитам	-	2	-	1
Резерв по обесценению	-	-	-	-
Депозиты на 1 января	1 351	2	1 358	222
Депозиты, полученные в течение года	16 500	115	-	-
Депозиты, выплаченные в течение года	(1 351)	(2)	(4)	(220)
Депозиты на 31 января	16 500	115	1 354	2
Процентные расходы по депозитам	1 073	-	106	14

Депозиты Банка состоят из депозитов компании, конечным собственником которой является конечный собственник ИП «Проскейл-М».

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	1 042	522
Отчисления в ФСЗН	333	187
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу	1 375	709

25. 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 2008 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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 2008 и 2007 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Основной капитал	36 009	31 176
Дополнительный капитал	23 197	20 849
Итого капитал	<u>59 206</u>	<u>52 025</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	102 567	93 088
Условные и внебалансовые обязательства	2 388	3 110
	<u>104 955</u>	<u>96 198</u>
Норматив достаточности капитала	56%	54%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

На 31 декабря 2008 и 2007 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Капитал 1-го уровня	38 213	34 534
Капитал 2-го уровня	7 508	8 235
Итого капитал	<u>45 721</u>	<u>42 769</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>80 079</u>	<u>87 547</u>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	47,7%	39,4%
Общий норматив достаточности капитала	<u>57,1%</u>	<u>48,9%</u>

26. Событие после отчетной даты

В начале 2009 года белорусский рубль девальвировал по отношению к большинству иностранной валюты. На дату подписания данной отчетности официальный курс белорусского рубля к доллару США, установленный Национальным банком Республики Беларусь составил 2 833 бел.руб., что составляет 29% уменьшения стоимости белорусского рубля по отношению к доллару США с 31 декабря 2008 года.