

**Открытое акционерное общество  
«Сберегательный банк  
«Беларусбанк»  
Консолидированная финансовая  
отчетность**

*За 2010 год  
с Заключением независимых аудиторов*

## Содержание

### Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

### Заключение независимых аудиторов

Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1.	Описание деятельности банка	11
2.	Основа подготовки отчетности	12
3.	Основные положения учетной политики	13
4.	Существенные учетные суждения и оценки	30
5.	Выбытие дочерней организации	31
6.	Информация по сегментам	32
7.	Денежные средства, счета в Национальном банке и драгоценные металлы	38
8.	Средства в кредитных организациях	39
9.	Производные финансовые инструменты	40
10.	Кредиты клиентам	40
11.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	47
12.	Инвестиции в ассоциированную организацию	48
13.	Основные средства	49
14.	Нематериальные активы	50
15.	Налогообложение	51
16.	Прочие расходы от обесценения и резервы	53
17.	Прочие активы и обязательства	53
18.	Средства Национального банка	53
19.	Средства кредитных организаций	54
20.	Средства клиентов	54
21.	Выпущенные долговые ценные бумаги	55
22.	Капитал	55
23.	Договорные и условные обязательства	56
24.	Чистый процентный доход	58
25.	Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	58
26.	Чистые комиссионные доходы	59
27.	Прочие доходы	59
28.	Расходы на персонал и прочие операционные расходы	60
29.	Прибыль на акцию	60
30.	Управление рисками	61
31.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	76
32.	Анализ сроков погашения активов и обязательств	79
33.	Достаточность капитала	80
34.	Операции со связанными сторонами	81
35.	События после отчетной даты	85

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

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном на странице 4 заключении независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Сбергательный банк «Беларусбанк» и его дочерних компаний («Группа»).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- ▶ выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- ▶ применение осмотрительных оценок и расчетов;
- ▶ соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности; и
- ▶ подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- ▶ разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ▶ поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ▶ ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Беларусь;
- ▶ принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Группы; и
- ▶ выявление и предотвращение фактов недобросовестных действий, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена 6 мая 2011 года Правлением Банка.

От имени Правления:

Ермакова Н.А.



Председатель Правления



Лысоковская И.П.

Главный бухгалтер

## Заключение независимых аудиторов

Акционерам, Наблюдательному Совету и Правлению Открытого акционерного общества «Сберегательный банк «Беларусбанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Сберегательный банк «Беларусбанк» (далее по тексту – «Банк») и его дочерних компаний (совместно с Банком далее по тексту – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

### *Ответственность руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности*

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

### *Ответственность аудиторов*

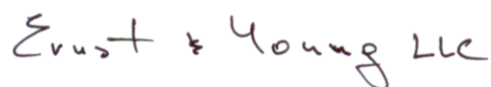
Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с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

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

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

### *Мнение*

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



6 мая 2011 года

**Консолидированный отчет о финансовом положении**  
**На 31 декабря 2010 года**  
(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

	<i>Прим.</i>	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства, счета в Национальном банке и драгоценные металлы	7	2 408 459	999 689
Средства в кредитных организациях	8	1 335 128	952 631
Производные финансовые активы	9	846 451	288 890
Кредиты клиентам	10	30 805 343	23 962 849
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	433 392	473 026
Инвестиции в ассоциированную организацию	12	20 027	14 395
Основные средства	13	975 023	803 779
Нематериальные активы	14	44 730	40 184
Государственные субсидии	10	7 718 216	4 733 201
Предоплата по налогу на прибыль		10 901	12 176
Отложенные активы по налогу на прибыль	15	68 490	44 697
Прочие активы	17	234 984	194 171
<b>Итого активы</b>		<b>44 901 144</b>	<b>32 519 688</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства Национального банка	18	6 832 917	4 636 889
Средства кредитных организаций	19	3 399 603	2 222 687
Производные финансовые обязательства	9	3 096	369
Средства клиентов	20	26 189 065	21 899 050
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	3 909 062	925 664
Текущие обязательства по налогу на прибыль		44 565	18 631
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	15	140 169	32 596
Прочие обязательства	17	242 986	181 896
<b>Итого обязательства</b>		<b>40 761 463</b>	<b>29 917 782</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	22	2 980 923	1 980 923
Собственные выкупленные акции		(3 214)	(3 214)
Резерв переоценки ценных бумаг в наличии для продажи		(3 055)	(32 012)
Накопленная прибыль		1 165 027	653 716
<b>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>		<b>4 139 681</b>	<b>2 599 413</b>
<b>Неконтрольная доля участия</b>		-	2 493
<b>Итого капитал</b>		<b>4 139 681</b>	<b>2 601 906</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>44 901 144</b>	<b>32 519 688</b>

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка:

Ермакова Н.А.

Председатель Правления

Лысоковская И.П.

Главный бухгалтер

6 мая 2011 года

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

	<i>Прим.</i>	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
Процентные доходы	24	4 542 522	3 726 205
Процентные расходы	24	(3 467 333)	(2 652 273)
Доход от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости, нетто	24	156 296	31 515
Доход/(расход) от досрочного погашения льготных кредитов	24	(30 023)	12 310
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1 201 462</b>	<b>1 117 757</b>
Резерв под обесценение кредитов и средств в кредитных организациях	8, 10	(350 152)	(348 852)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов и средств в кредитных организациях</b>		<b>851 310</b>	<b>768 905</b>
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами имеющимися в наличии для продажи		(997)	95
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	25	610 345	280 196
Доходы по услугам и комиссии	26	555 011	474 019
Расходы по услугам и комиссии	26	(165 866)	(124 357)
Доля в прибыли ассоциированной организации	12	6 108	4 313
Прочие доходы	27	199 320	102 532
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>1 203 921</b>	<b>736 798</b>
Операционные доходы		2 055 231	1 505 703
Операционные расходы	28	(1 231 948)	(988 381)
<b>Прибыль от операционной деятельности</b>		<b>823 283</b>	<b>517 322</b>
Восстановление/(формирование) прочих резервов	16	(3 709)	2 237
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>819 574</b>	<b>519 559</b>
Расходы по налогу на прибыль	15	(238 454)	(100 467)
<b>Чистая прибыль за отчетный год</b>		<b>581 120</b>	<b>419 092</b>
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		581 622	419 795
- неконтрольную долю участия		(502)	(703)
		<b>581 120</b>	<b>419 092</b>
<b>Прибыль на акцию</b>			
Относящаяся к акционерам материнского банка базовая и разводненная прибыль на акцию, руб.	29	254	183

**Консолидированный отчет о совокупном доходе**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

	<i>Прим.</i>	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
<b>Прибыль за год</b>		<b>581 120</b>	<b>419 092</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Доходы/(расходы) от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		26 760	(35 125)
Реклассификация реализованного убытка/ (доходов) от переоценки ценных бумаг в наличии для продажи		997	(95)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	15	1 200	(2 651)
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налогов</b>		<b>28 957</b>	<b>(37 871)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>610 077</b>	<b>381 221</b>
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		610 579	381 924
- неконтрольную долю участия		(502)	(703)
		<b>610 077</b>	<b>381 221</b>

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

	Приходится на акционеров Банка						Итого капитал
	Устав- ный капитал	Собствен- ные выкуплен- ные акции	Накоплен- ная прибыль	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Итого	Неконт- рольные доли участия	
Прим.							
<b>На 31 декабря 2008 года</b>							
	1 980 923	(3 229)	571 493	5 859	2 555 046	3 196	2 558 242
Итого совокупный доход за год	-	-	419 795	(37 871)	381 924	(703)	381 221
Распределение капитала в пользу государства, в связи с выдачей кредитов по ставкам ниже рыночных	22	-	(323 341)	-	(323 341)	-	(323 341)
Продажа собственных выкупленных акций		-	15	5	20	-	20
Дивиденды объявленные	22	-	(14 236)	-	(14 236)	-	(14 236)
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>1 980 923</b>	<b>(3 214)</b>	<b>653 716</b>	<b>(32 012)</b>	<b>2 599 413</b>	<b>2 493</b>	<b>2 601 906</b>
Итого совокупный доход за год	-	-	581 622	28 957	610 579	(502)	610 077
Увеличение уставного капитала	22	1 000 000	-	-	1 000 000	-	1 000 000
Распределение капитала в пользу государства, в связи с выдачей кредитов по ставкам ниже рыночных	22	-	(17 547)	-	(17 547)	-	(17 547)
Дивиденды объявленные	22	-	(18 527)	-	(18 527)	-	(18 527)
Выбытие дочерней организации	5	-	(34 237)	-	(34 237)	(1 991)	(36 228)
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>2 980 923</b>	<b>(3 214)</b>	<b>1 165 027</b>	<b>(3 055)</b>	<b>4 139 681</b>	<b>-</b>	<b>4 139 681</b>

**Консолидированный отчет о движении денежных средств**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

	<i>Прим.</i>	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		819 574	519 559
Корректировки:			
Формирование резерва под обесценение кредитов и средств в кредитных организациях		350 152	348 852
Прочие доходы и расходы от восстановления и формирования резервов		3 709	(2 237)
Доход от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости		(156 296)	(31 515)
Восстановление процентных доходов и расходов по финансовым инструментам, по которым был признан финансовый результат от первоначальной оценки по справедливой стоимости, нетто		97 739	(233 868)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		106 065	77 208
Основные средства, полученные в счет погашения ранее списанной задолженности		(24 625)	-
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств и нематериальных активов		7 286	(1 576)
Доля в чистой прибыли ассоциированной организации		(6 108)	(4 313)
Дивидендный доход		(121)	(92)
Курсовые разницы, нетто		(10 839)	191 858
Чистое изменение начисленных доходов и расходов		83 476	(14 888)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1 270 012</b>	<b>848 988</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Денежные средства, счета в Национальном банке и драгоценные металлы		241 846	99 209
Средства в кредитных организациях		(253 089)	(236 275)
Кредиты клиентам		(10 174 032)	(9 654 341)
Производные финансовые активы		(557 561)	(257 314)
Прочие активы		(67 598)	(21 449)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства Национального банка		2 305 336	3 251 371
Средства кредитных организаций		1 134 397	798 029
Средства клиентов		4 154 360	1 909 251
Производные финансовые обязательства		2 727	355
Прочие обязательства		53 031	71 572
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(1 890 571)</b>	<b>(3 190 604)</b>
Уплаченный налог на прибыль		(126 265)	(94 761)
<b>Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(2 016 836)</b>	<b>(3 285 365)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(274 150)	(224 995)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		6 369	14 852
Средства, полученные от выбытия дочерней организации (за вычетом денежных средств выбывших вместе с дочерней организацией)		(1 092)	-
Продажа ценных бумаг в наличии для продажи		110 915	1 244 002
Покупка ценных бумаг в наличии для продажи		(26 109)	(143 856)
Дивиденды полученные		597	568
<b>Чистое (расходование денежных средств) / поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(183 470)</b>	<b>890 571</b>

**Консолидированный отчет о движении денежных средств**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

	<i>Прим.</i>	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступление денежных средств от увеличения уставного капитала		1 000 000	-
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(18 527)	(14 236)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		5 880 940	2 594 713
Покупка и погашение собственных долговых ценных бумаг		(2 930 815)	(2 068 461)
Реализация собственных выкупленных акций		-	20
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>3 931 598</b>	<b>512 036</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		49 151	295 056
<b>Чистое увеличение /(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>1 731 292</b>	<b>(1 882 758)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	8	844 831	2 432 533
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	8	<b>2 625 274</b>	<b>844 831</b>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила соответственно 3 406 384 млн. руб. и 4 565 049 млн. руб.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила соответственно 2 579 544 млн. руб. и 3 481 019 млн. руб.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности банка

Открытое акционерное общество «Сберегательный банк «Беларусбанк» («Банк») было основано 27 октября 1995 года в результате слияния Государственного Сберегательного Банка Республики Беларусь и Коммерческого Банка «Беларусбанк». Банк зарегистрирован в Республике Беларусь как Открытое акционерное общество «Сберегательный банк «Беларусбанк». Деятельность Банка регулируется Национальным банком Республики Беларусь («Национальный банк») и осуществляется в рамках лицензии на осуществление банковской деятельности № 1, выданной 28 августа 2008 года.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение средств во вклады и на депозиты, предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств, валютные операции, расчетно-кассовое обслуживание клиентов и осуществление операций с ценными бумагами.

Большинство операций Банка связано с реализацией государственных программ Республики Беларусь, включая предоставление льготных кредитов юридическим и физическим лицам.

Четырехуровневая структура Банка включает в себя головной офис в Минске, 6 областных филиалов-управлений, 42 филиала, 94 центра банковских услуг и 1 845 отделений. У Банка есть также 4 представительства – в Российской Федерации, Польше, Германии и Китайской Народной Республике. Юридический адрес Банка: ул. Мясникова, 32, г. Минск, Республика Беларусь.

Банк является материнской компанией группы («Группа»), в которую входят следующие дочерние организации:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия Банка		Вид деятельности
		2010 г. %	2009 г. %	
ЧУП «АСБ Лизинг»	Беларусь	100%	100%	Финансовая аренда
ЧУП «АСБ Городец»	Беларусь	100%	100%	Сельское хозяйство
ЧУП «АСБ Тетерино»	Беларусь	100%	100%	Сельское хозяйство
ЧУП «АСБ Первая весна»	Беларусь	100%	100%	Сельское хозяйство
ЧУП «АСБ Санаторий Спутник»	Беларусь	100%	100%	Оздоровление
Частное предприятие «АСБ Центр оздоровления Солнечный»	Беларусь	100%	100%	Оздоровление
Частное предприятие «АСБ Новатор»	Беларусь	100%	100%	Сельское хозяйство
Частное предприятие «АСБ Объединенная дирекция по реконструкции и строительству»	Беларусь	100%	100%	Строительство и реконструкция
ОАО «Элитпаркет»	Беларусь	-	88,39%	Деревообработка

У Банка есть одна ассоциированная организация:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия Банка/ процент голосующих акций		Вид деятельности
		2010 г., %	2009 г., %	
ОАО «Банковский процессинговый центр»	Беларусь	49,28 %	49,28 %	Обработка операций с пластиковыми карточками

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности банка (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов структура акционеров Банка была представлена следующим образом:

Акционер	2010 г. %	2009 г. %
Государственный Комитет по имуществу Республики Беларусь	90,05	85,70
Минский городской исполнительный комитет	3,36	4,83
Брестский областной исполнительный комитет	1,21	1,73
Минский областной исполнительный комитет	1,12	1,61
Гомельский областной исполнительный комитет	1,11	1,60
Витебский областной исполнительный комитет	1,02	1,47
Гродненский областной исполнительный комитет	0,85	1,22
Могилевский областной исполнительный комитет	0,78	1,13
Шкловский районный исполнительный комитет	0,38	0,54
Прочие	0,12	0,17
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

На 31 декабря 2010 года под контролем членов Наблюдательного Совета и членов Правления находилось 11 636 простых акций Банка или 0,0004% акционерного капитала (2009 г.: 5 636 простых акций, или 0,0002%) а так же 16 привилегированных акций (2009 г.: 16 привилегированных акций).

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных в соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и банковской деятельности, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей (далее – «млн. руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом исторической стоимости, за исключением: производных финансовых активов и обязательств, части ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и части выпущенных долговых ценных бумаг, учтенных по справедливой стоимости.

### Учет влияния 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 неденежные 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.

### Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей консолидированной финансовой отчетности является белорусский рубль («руб.»).

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики

#### Изменения в учетной политике

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

##### Усовершенствования МСФО

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

- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Группы, анализирует активы и обязательства сегментов, Группа продолжила раскрывать данную информацию.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

#### Основа консолидации

##### Основа консолидации с 1 января 2010 г.

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному салдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

##### Основа консолидации до 1 января 2010 г.

По сравнению с приведенными выше требованиями, которые применяются на перспективной основе, существуют следующие различия:

- ▶ Убытки, понесенные Группой, относились на неконтрольную долю участия, пока ее балансовая стоимость не уменьшалась до нуля. Последующие убытки относились на материнскую компанию, за исключением случаев, когда у держателей неконтрольной доли участия было обязательство в отношении покрытия убытков, имеющее обязательную силу.
- ▶ В случае потери контроля Группа учитывала оставшиеся инвестиции по пропорциональной доле в стоимости чистых активов на дату потери контроля.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

#### Объединение бизнеса

*Объединение бизнеса после 1 января 2010 г.*

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

*Объединение бизнеса до 1 января 2010 г.*

Требования, применявшиеся ранее, имели следующие отличия по сравнению с вышеперечисленными: Объединения бизнеса учитывались с использованием метода покупки. Затраты, непосредственно связанные с приобретением, входили в состав стоимости приобретения. Неконтрольная доля участия (ранее называвшаяся долей меньшинства) оценивалась по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании.

Поэтапные объединения бизнеса учитывались как отдельные этапы. Дополнительные приобретенные доли участия не влияли на ранее признанный гудвил.

Если Группа приобретала бизнес, встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора приобретаемой компанией, при приобретении повторно не анализировались, за исключением случаев, когда объединение бизнеса обуславливало изменение условий договора, оказывающее существенное влияние на денежные потоки, которые в противном случае требовались бы согласно договору.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

#### Объединение бизнеса (продолжение)

Условное вознаграждение признавалось тогда и только тогда, когда у Группы имелось текущее обязательство, отток экономических выгод был скорее вероятен, чем нет, и его оценка могла быть надежно определена. Последующие корректировки условного вознаграждения признавались в составе гудвила.

#### Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

#### 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 Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### *Дата признания*

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

##### *«Доходы первого дня»*

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

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

#### Финансовые активы (продолжение)

*Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

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

*Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Первоначально кредиты и дебиторская задолженность учитываются по справедливой стоимости с учетом понесенных расходов, непосредственно связанных с данными финансовыми активами.

Разница между суммой предоставленных денежных средств и справедливой стоимостью кредитов, выданных по ставке ниже рыночной, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости. Дисконтирование осуществляется с использованием приближенных рыночных ставок на дату выдачи.

Справедливая стоимость обязательств по выдаче кредитов по ставкам ниже рыночных определяется как разница между номинальной суммой кредита и дисконтированной стоимостью будущих денежных потоков на предполагаемую дату выдачи кредита.

Впоследствии разница между справедливой стоимостью обязательства по выдаче кредита и корректировкой стоимости кредита при его первоначальном признании, если такая возникает, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В последующем кредиты отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение, если таковые имеются. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях 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 ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

*Определение справедливой стоимости*

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

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

#### Финансовые активы (продолжение)

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

##### *Взаимозачет*

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

##### *Переклассификация финансовых активов*

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

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

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

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

#### Денежные средства и их эквиваленты

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

#### Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки Национального банка Республики Беларусь, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки Национального банка Республики Беларусь учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

#### Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях отражаются, когда Группа предоставляет банкам-контрагентам денежные средства на различные сроки. Средства в кредитных организациях с фиксированными сроками погашения отражаются впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных организациях, по которым не установлен фиксированный срок погашения, отражаются по амортизированной стоимости на основании ожидаемых сроков погашения. Размещение денежных средств в кредитных организациях обычно не обеспечено залогом. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резервов под обесценение, если таковые имеются. Принципы оценки обесценения и создания соответствующих резервов определены ниже.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

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

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики.

Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

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

#### **Производные финансовые инструменты**

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

#### **Заемные средства**

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

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

#### **Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению Руководства при первоначальном признании. При первоначальном признании Руководство может отнести инструмент в категорию переоцениваемых через прибыль или убыток только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно снижает непоследовательность в методе учёта при оценке активов или обязательств, либо признания доходов или расходов по ним на различной основе.

Доходы и расходы по финансовым обязательствам, определенным как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

#### Государственные субсидии

Государственные субсидии в виде нефинансового актива от государства признаются по чистой дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, связанных с компенсацией процентных доходов. Убыток от первоначального признания льготных кредитов представлен на нетто-основе с доходом от признания государственной субсидии в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Последующее отражение дебиторской задолженности по государственной субсидии осуществляется по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, которая подлежит проверке на предмет обесценения, с последующим признанием доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках, если признание инструмента прекращено или если он обесценен, а также в процессе амортизации.

#### Аренда

##### *i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора*

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. 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 – Группа в качестве арендодателя*

Группа 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 – Группа 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 – Группа в качестве арендодателя*

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о 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.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

#### Обесценение финансовых активов

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

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

#### *Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам*

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа 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 прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. 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 прибылях и убытках.

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

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

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

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

На каждую отчетную дату Группа 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### *Реструктуризация кредитов*

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

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

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

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

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

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

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

##### *Финансовые обязательства*

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

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

#### Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа 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 Группы 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 прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

#### Налогообложение

Расходы по налогам на прибыль представляют собой сумму текущих и отложенного налога на прибыль.

Сумма расходов по текущим налогам на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год, и рассчитывается в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление текущих расходов Группы по налогам на прибыль осуществляется с использованием ставок налогов, введенных полностью или в значительной степени на дату составления отчета о финансовом положении.

Отложенный налог отражается на основе метода балансовых обязательств и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, используемыми для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые активы отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвилем или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других активов и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой снижается вероятность получения налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного возмещения актива. Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- ▶ Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и
- ▶ Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда распределение временных разниц во времени может контролироваться Группой и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем. Отложенное налоговое обязательство, возникающее в связи с первоначальным признанием гудвила при объединении бизнеса, не признается.

В Республике Беларусь существуют требования по начислению и уплате различных других налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

#### Основные средства

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

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

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

#### Основные средства (продолжение)

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

	<u>Годы</u>
Здания и сооружения	5-100
Компьютерная техника	3-10
Транспортные средства	7-10
Офисное оборудование и инвентарь	4-12,5

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

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

#### Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

#### Прочие нематериальные активы

Прочие 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 их 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 амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

#### Резервы

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

#### Пенсионные и прочие обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь Группа удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в Фонд социальной защиты населения (государственный пенсионный фонд). Существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Беларусь. Кроме того, Группа не предоставляет льгот работникам после выхода на пенсию или иных существенных льгот, требующих начисления.

#### Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2006 года, отражается по первоначальной стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2006 года, отражается по первоначальной стоимости. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, признаются в капитале.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение капитала за вычетом применимого налога на прибыль. Привилегированные акции, не подлежащие обратному выкупу, учитываются в капитале.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

В случае, если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке за вычетом налогов на прибыль, до момента реализации данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

#### Сегментный анализ

Операционным сегментом является компонент организации, представляющий собой операционную деятельность, которая предполагает доходы и расходы и по которой имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая высшим управленческим персоналом (одним лицом или группой лиц), ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов и проведения анализа финансовых результатов деятельности. Финансовая информация должна представляться на той же основе, на которой она используется самой организацией при оценке результатов деятельности операционных сегментов и принятии решений о распределении ресурсов по операционным сегментам.

В примечании 6 «Сегментный анализ» настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа представила информацию на основании показателей прибыли и убытка сегментов, активов сегментов и иных сегментных статей, представляемых органам, ответственным за принятие решений в Банке. Кроме того, Группа представила сверку совокупной прибыли и убытка отчетных сегментов до налогообложения, а также совокупной суммы активов отчетных сегментов к общей сумме активов Группы согласно консолидированной финансовой отчетности.

#### Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

#### Условные активы и обязательства

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

#### Признание доходов и расходов

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

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

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

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

##### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены 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. 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.

##### *Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

#### Методика пересчета в рубли

Финансовая отчетность Группы представлена в белорусских рублях – основной денежной единице экономической среды, в которой Группа осуществляет деятельность (ее функциональной валюте). Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

#### Обменные курсы

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

	2010 г.	2009 г.
Белорусский рубль/доллар США	3 000,00	2 863,00
Белорусский рубль/евро	3 972,60	4 106,11
Белорусский рубль/российский рубль	98,44	94,66

По состоянию на 6 мая 2011 года обменные курсы белорусского рубля были следующие: Белорусский рубль/доллар США – 3 001,00, Белорусский рубль/евро – 4 468,79, Белорусский рубль/российский рубль – 110,08.

#### Изменение учетной политики в будущем

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

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

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

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»*

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

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

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

*Поправка к Интерпретации IFRIC 14 «Предоплата в соответствии с минимальными требованиями к финансированию»*

Поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, и предусматривает ретроспективное применение. Поправка содержит руководство в отношении оценки возмещаемой стоимости чистого пенсионного актива. Поправка разрешает рассматривать предоплату в рамках минимальных требований к финансированию в качестве актива. Предполагается, что поправка не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

*Усовершенствования МСФО*

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

- ▶ МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые являются долями участия, предоставляющими уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании, в случае ее ликвидации должны оцениваться по справедливой стоимости либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия. Так как поправка должна применяться с даты первоначального применения Группой МСФО (IFRS) 3 в новой редакции, может потребоваться пересчет в отношении объединений бизнеса, учтенных в соответствии с новой редакцией МСФО (IFRS) 3, но до даты применения поправки. Группа полагает, что прочие поправки к МСФО (IFRS) 3 не окажут влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.
- ▶ МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Ожидается, что дополнительные требования не окажут значительного эффекта, т.к. информация является легкодоступной.
- ▶ МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: добавлены требования в отношении раскрытия информации о следующем: обстоятельства, которые, вероятнее всего, повлияют на справедливую стоимость финансовых инструментов и их классификацию; переводы финансовых инструментов между различными уровнями иерархии источников справедливой стоимости; изменения классификации финансовых активов; изменения условных обязательств и активов. Дополнительные требования будут применяться в промежуточной отчетности Группы.
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы.

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

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

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

#### Основные допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Группы выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и прочих факторах, которые считаются уместными в существующих обстоятельствах и результаты которых формируют суждения о стоимости активов и обязательств, данные о которых недоступны из других источников. Данные оценки основаны на всей имеющейся у руководства информации о текущих событиях и действиях, однако фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

На отчетную дату основные допущения и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности в будущем связаны с риском существенного изменения текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении следующих статей консолидированного отчета о финансовом положении:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	827 747	563 262
Резерв под обесценение кредитов, предоставленных банкам	4 293	7 757
Резервы по обязательствам кредитного характера	34 361	25 999
Облигации, выпущенные республиканскими органами управления	417 954	452 597
Производные финансовые инструменты (актив)	846 451	288 890
Производные финансовые инструменты (обязательство)	3 096	369
Непризнанные активы по отложенным налогам на прибыль	209 904	170 266

Часть инвестиций в долевыми инструментами не имеет рыночных котировок, и отражаются по стоимости приобретения.

Кредиты, предоставленные клиентам, первоначально признаются по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости включает субъективный фактор. Группа оценивает рыночные процентные ставки для разных типов кредитов. Для оценки некоторых кредитов используются альтернативные инструменты со схожими характеристиками.

В последующем кредиты, предоставленные клиентам, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резерва под обесценение включает субъективный фактор. Группа производит оценку резерва под обесценение с целью поддержания резерва на уровне, который руководство Группы считает достаточным для покрытия потерь по кредитному портфелю. Расчет резерва под обесценение по выданным кредитам основан на вероятности списания актива и оценке убытка от такого списания. Данные оценки производятся с использованием статистических методов и основаны на исторической информации и дополняются суждением руководства Группы.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

##### Основные допущения (продолжение)

Группа считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов под обесценение предоставленных кредитов, представляют собой значительный источник неопределенности в связи с тем, что: (а) они с высокой степенью вероятности подвержены изменению с течением времени, так как оценка ожидаемых будущих денежных потоков, связанных с обесценением кредитов, основана на показателях деятельности Группы за последнее время, а также (б) в случае значительных отклонений сделанных Группой оценок величины потерь от их фактических значений Группой будут сформированы резервы, которые могут оказать существенное влияние на финансовые показатели Группы в будущих периодах. Оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что необязательно является показателем будущих потерь.

Инвестиции в наличии для продажи первоначально признаются и в последующем оцениваются по справедливой стоимости. Инвестиции в долевые инструменты в портфеле Группы не имеют рыночных котировок.

Относительно низкий объем операций с отдельными видами финансовых инструментов на финансовых рынках Республики Беларусь обуславливает применение профессионального суждения для понимания рыночной информации в целях определения справедливой стоимости. Учитывая, что доступная рыночная информация и объективная, надежная основа оценки справедливой стоимости финансовых инструментов отсутствует, поскольку отдельные их виды не торгуются на финансовых рынках Республики Беларусь либо эти рынки не являются активными, примененная модель оценки может не полностью отражать стоимость финансовых инструментов, которая будет реализована в текущих условиях.

Производные финансовые инструменты, которые представляют собой валютные форвардные контракты, не имеют активного рынка и оцениваются с использованием модели паритетов процентных ставок. Справедливая стоимость определяется с помощью рыночных межбанковских процентных ставок, применяемых для каждой валюты, и обменного курса в Республике Беларусь. Расчет основывается на предположении, что эти факторы являются обоснованным базисом для определения справедливой форвардной ставки. Данные оценки дополняются субъективным суждением руководства Группы.

Отложенные налоговые активы признаются для всех вычитаемых временных разниц в той мере, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Оценка вероятности основана на прогнозах руководства относительно будущей налогооблагаемой прибыли и дополняется субъективными суждениями руководства Группы. Вопросы налогообложения рассматриваются в Примечании 15.

#### 5. Выбытие дочерней организации

Во исполнение поручения Советов Министров Республики Беларусь с целью создания единого производственного комплекса на базе сторонней организации деревообработки 29 ноября 2010 года Группа безвозмездно передала в государственную собственность все принадлежащие ей простые акции ОАО «Элитпаркет» в количестве 5 507 129 997 штук, что составляло 88,39% в уставном фонде данного предприятия. Данная дочерняя компания осуществляла не профильный для Группы вид деятельности по деревообработке.

В таблице ниже представлена информация о размере чистых активов ОАО «Элитпаркет» на дату передачи:

<b>Активы</b>	
Средства в кредитных организациях	1 092
Основные средства	30 893
Нематериальные активы	7
Прочие активы	6 106
<b>Итого активы</b>	<b>38 098</b>
<b>Обязательства</b>	
Средства кредитных организаций	655
Прочие обязательства	1 215
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 870</b>
<b>Итого чистые активы на дату выбытия</b>	<b>36 228</b>
Чистые активы, относящиеся к акционерам материнского Банка	34 237
Неконтрольная доля участия	1 991

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 6. Информация по сегментам

В целях управления Группа имеет следующие операционные сегменты:

Услуги физическим лицам	Обслуживание депозитов физических лиц, предоставление кредитов на потребительские нужды, овердрафтов, обслуживание кредитных карт и денежных переводов.
Услуги юридическим лицам	Предоставление кредитов, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам.
Нераспределенные суммы	Все прочие суммы, не вошедшие в выше указанные сегменты.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в консолидированной финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

В 2010 и 2009 г. у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Группы:

	2010 г.				2009 г.			
	Розничный банковский бизнес	Корпоративный банковский бизнес	Нераспределенные суммы	Итого в управленческом учете	Розничный банковский бизнес	Корпоративный банковский бизнес	Нераспределенные суммы	Итого в управленческом учете
Процентные доходы	1 640 942	2 417 736	99 314	<b>4 157 992</b>	1 264 906	2 133 155	91 685	<b>3 489 746</b>
Процентные расходы	(1 380 481)	(980 296)	(561 004)	<b>(2 921 781)</b>	(1 176 674)	(966 374)	(461 223)	<b>(2 604 271)</b>
Комиссионные доходы	213 291	342 551	2 527	<b>558 369</b>	171 772	299 762	3 328	<b>474 862</b>
Комиссионные расходы	(75 209)	(3 133)	(87 659)	<b>(166 001)</b>	(49 529)	(1 873)	(72 953)	<b>(124 355)</b>
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-	4 433	(23)	<b>4 410</b>	16	18 002	-	<b>18 018</b>
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	252 974	114 571	(225 171)	<b>142 374</b>	133 265	62 714	8 384	<b>204 363</b>
Чистые отчисления в резервы	(34 000)	(15 829)	(21 334)	<b>(71 163)</b>	(12 868)	(129 735)	(11 857)	<b>(154 460)</b>
Прочие доходы	7 672	115 092	24 797	<b>147 561</b>	7 565	50 056	26 019	<b>83 640</b>
Операционные расходы	(75 562)	(62 099)	(1 071 424)	<b>(1 209 085)</b>	(27 403)	(4 078)	(946 110)	<b>(977 591)</b>
<b>Прибыль/ (убыток) до налогообложения</b>	<b>549 627</b>	<b>1 933 026</b>	<b>(1 839 977)</b>	<b>642 676</b>	<b>311 050</b>	<b>1 461 629</b>	<b>(1 362 727)</b>	<b>409 952</b>
Налог на прибыль	-	-	(132 145)	<b>(132 145)</b>	-	-	(103 640)	<b>(103 640)</b>
<b>Прибыль/ (убыток)</b>	<b>549 627</b>	<b>1 933 026</b>	<b>(1 972 122)</b>	<b>510 531</b>	<b>311 050</b>	<b>1 461 629</b>	<b>(1 466 367)</b>	<b>306 312</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 6. Информация по сегментам (продолжение)

2010 г.	Итого в управленческом учете	Сопоставление счетов учета по сегментам и МСФО	Корректировки						Итого по МСФО
			Учет финансовых инструментов по амортизированной и справедливой стоимости	Создание резервов под обесценение	Основные средства	Отложенные налоги	Реклассификационные и прочие корректировки	Консолидационные корректировки	
Процентные доходы	4 157 992	(18 698)	422 589	-	-	-	311	(19 672)	4 542 522
Доходы/расходы от признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	-	-	152 951	-	-	-	-	3 345	156 296
Доходы/расходы от досрочного погашения льготных кредитов	-	-	(30 023)	-	-	-	-	-	(30 023)
Процентные расходы	(2 921 781)	18 697	(569 058)	-	-	-	4 432	377	(3 467 333)
Комиссионные расходы	(166 001)	2	-	-	-	-	3	130	(165 866)
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	4 410	-	(975)	-	-	-	(4 432)	-	(997)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	142 374	-	469 397	-	-	-	(2 311)	885	610 345
Чистые отчисления в резервы	(71 163)	1	-	(307 239)	-	-	23 277	1 263	(353 861)
Прочие доходы	147 561	(16 316)	(2 327)	-	3	-	(934)	71 333	199 320
Операционные расходы	(1 209 085)	34 543	-	-	(14 413)	-	(27 790)	(15 203)	(1 231 948)
Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	-	-	-	6 108	6 108
<b>Прибыль/ (убыток) до налогообложения</b>	<b>642 676</b>	<b>18 225</b>	<b>438 993</b>	<b>(307 239)</b>	<b>(14 410)</b>	<b>-</b>	<b>(6 621)</b>	<b>47 950</b>	<b>819 574</b>
Налог на прибыль	(132 145)	(18 220)	-	-	-	(84 980)	-	(3 109)	(238 454)
<b>Прибыль/ (убыток)</b>	<b>510 531</b>	<b>5</b>	<b>438 993</b>	<b>(307 239)</b>	<b>(14 410)</b>	<b>(84 980)</b>	<b>(6 621)</b>	<b>44 841</b>	<b>581 120</b>
Неконтрольная доля участия в отчете о прибылях и убытках	-	-	-	-	-	-	-	502	502

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 6. Информация по сегментам (продолжение)

2009 г.	Корректировки								Итого по МСФО
	Итого в управленческом учете	Сопоставление счетов учета по сегментам в управленческом учете и МСФО	Учет финансовых инструментов по амортизированной и справедливой стоимости	Создание резервов под обесценение	Основные средства	Отложенные налоги	Прочие	Консолидационные корректировки	
Процентные доходы	3 489 746	(8 728)	270 893	.	-	-	(7 211)	(18 495)	3 726 205
Доходы/расходы от признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	-	-	29 139	.	-	-	-	2 376	31 515
Доходы/расходы от досрочного погашения льготных кредитов	-	-	12 130	.	-	-	-	-	12 130
Процентные расходы	(2 604 271)	8 727	(76 656)	.	-	-	17 910	2 017	(2 652 273)
Комиссионные доходы	474 862	-	214	.	-	-	(510)	(547)	474 019
Комиссионные расходы	(124 355)	(1)	-	.	-	-	(1)	-	(124 357)
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	18 018	-	-	.	-	-	(17 923)	-	95
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	204 363	-	59 079	.	-	-	20 652	(3 898)	280 196
Чистые отчисления в резервы	(154 460)	1	132	(196 726)	-	-	4 432	6	(346 615)
Прочие доходы	83 640	(21 093)	(488)	.	(74)	-	(7 182)	47 729	102 532
Операционные расходы	(977 591)	33 983	(4 583)	.	(15 977)	-	(20)	(24 193)	(988 381)
Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	-	-	-	4 313	4 313
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>409 952</b>	<b>12 889</b>	<b>290 040</b>	<b>(196 726)</b>	<b>(16 051)</b>	<b>-</b>	<b>10 147</b>	<b>9 308</b>	<b>519 559</b>
Налог на прибыль	(103 640)	(12 891)	-	.	-	16 841	-	(777)	(100 467)
<b>Прибыль/ (убыток)</b>	<b>306 312</b>	<b>(2)</b>	<b>290 040</b>	<b>(196 726)</b>	<b>(16 051)</b>	<b>16 841</b>	<b>10 147</b>	<b>8 531</b>	<b>419 092</b>
Неконтрольная доля участия в отчете о прибылях и убытках	-	-	-	-	-	-	703	-	703

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 6. Информация по сегментам (продолжение)

	2010 г.				2009 г.			
	Розничный банковский бизнес	Корпоратив- ный банковский бизнес	Нераспреде- ленные суммы	Итого в управленчес- ком учете	Розничный банковский бизнес	Корпорати- вный банковский бизнес	Нераспре- деленные суммы	Итого в управлен- ческом учете
Денежные средства			595 872	595 872			633 460	633 460
Драгоценные металлы и драгоценные камни	-	-	5 319	5 319	-	-	4 848	4 848
Средства в Национальном банке	-	-	7 578 721	7 578 721	-	-	1 596 696	1 596 696
Средства в кредитных организациях	-	-	1 862 035	1 862 035	-	-	1 526 240	1 526 240
Облигации, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 510 183	-	2 510 183	-	1 722 307	9	1 722 316
Кредиты клиентам	15 957 008	22 621 413	-	38 578 421	10 897 167	18 214 857	-	29 112 024
Производные финансовые активы	-	-	211 237	211 237	-	-	172 818	172 818
Долгосрочные финансовые вложения	-	184 293	304	184 597	-	206 139	305	206 444
Основные средства и нематериальные активы	-	-	935 286	935 286	-	-	766 816	766 816
Имущество предназначенное для продажи	-	-	228	228	-	-	230	230
Прочие активы	1 243	8 406	205 704	215 353	561	6 456	173 882	180 899
<b>Итого активы</b>	<b>15 958 251</b>	<b>25 324 295</b>	<b>11 394 706</b>	<b>52 677 252</b>	<b>10 897 728</b>	<b>20 149 759</b>	<b>4 875 304</b>	<b>35 922 791</b>
Средства Национального банка	-	-	12 840 938	12 840 938	-	-	5 498 261	5 498 261
Средства кредитных организаций	-	-	3 943 085	3 943 085	-	-	3 389 366	3 389 366
Средства клиентов	12 291 800	14 350 385	-	26 642 185	10 256 697	12 039 005	-	22 295 702
Ценные бумаги выпущенные банком	691 850	3 246 913	-	3 938 763	230 427	695 074	-	925 501
Производные финансовые обязательства	-	-	6 222	6 222	-	-	17	17
Прочие обязательства	40 811	4 379	172 220	217 410	16 923	11 317	239 604	267 844
<b>Итого обязательства</b>	<b>13 024 461</b>	<b>17 601 677</b>	<b>16 962 465</b>	<b>47 588 603</b>	<b>10 504 047</b>	<b>12 745 396</b>	<b>9 127 248</b>	<b>32 376 691</b>
<b>Капитал без учета финансового результата отчетного периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 578 118</b>	<b>4 578 118</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 239 788</b>	<b>3 239 788</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 6. Информация по сегментам (продолжение)

2010 г.	Корректировки								
	Итого в управлен- ческом учете	Сопоставле- ние счетов учета по сегментам в управленчес- ком учете и МСФО	Учет финансовых инструмен- тов по амортизи- рованной и справедли- вой стоимости	Создание резервов под обесцenne- ние	Основные средства	Отло- женные налоги	Прочие	Консо- лидацион- ные коррек- тировки	Итого по МСФО
Денежные средства	595 872	-	-	-	-	-	3 358	-	599 230
Драгоценные металлы и драгоценные камни	5 319	(1)	-	-	-	-	-	-	5 318
Средства в Национальном банке	7 578 721	139 785	(5 674 685)	-	-	-	(239 910)	-	1 803 911
Средства в кредитных организациях	1 862 035	(139 965)	(2 897)	(2 286)	-	-	(381 814)	55	1 335 128
Облигации, имеющиеся в наличии для продажи	2 510 183	13	(22 539)	-	-	-	(1 833 807)	(235 896)	417 954
Кредиты клиентам	38 578 421	(3)	(3 678 111)	(673 365)	-	-	(3 420 920)	(679)	30 805 343
Производные финансовые активы	211 237	(846 451)	635 214	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	184 597	(188 450)	5 112	(100)	-	-	(1 159)	20 027	20 027
Основные средства и нематериальные активы	935 286	(301)	-	-	(219 863)	-	53 356	251 275	1 019 753
Имущество предназначенное для продажи	228	(227)	-	-	(1)	-	-	-	-
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	-	7 718 216	-	7 718 216
Прочие активы	215 353	1 034 977	-	(1 850)	(28 900)	-	(97 117)	(25 590)	1 096 873
Предоплата по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	10 875	26	10 901
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	68 490	-	-	68 490
<b>Итого активы</b>	<b>52 677 252</b>	<b>(623)</b>	<b>(8 737 906)</b>	<b>(677 601)</b>	<b>(248 764)</b>	<b>68 490</b>	<b>1 811 078</b>	<b>9 218</b>	<b>44 901 144</b>
Средства Национального банка	12 840 938	551 705	(5 964 741)	-	-	-	(594 985)	-	6 832 917
Средства кредитных организаций	3 943 085	(551 789)	-	-	-	-	122	8 185	3 399 603
Средства клиентов	26 642 185	-	(282 122)	-	-	-	(158 271)	(12 727)	26 189 065
Ценные бумаги выпущенные банком	3 938 763	-	(26 310)	-	-	-	(3 381)	(10)	3 909 062
Производные финансовые обязательства	6 222	(3 096)	(3 126)	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	217 410	2 552	-	20 213	-	-	(9 409)	(36 324)	194 442
Внебалансовые обязательства по кредитам по ставкам ниже рыночных	-	-	51 640	-	-	-	-	-	51 640
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	43 833	732	44 565
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	140 169	-	-	140 169
<b>Итого обязательства</b>	<b>47 588 603</b>	<b>(628)</b>	<b>(6 224 659)</b>	<b>20 213</b>	<b>-</b>	<b>140 169</b>	<b>(722 091)</b>	<b>(40 144)</b>	<b>40 761 463</b>
<b>Капитал без учета финансового результата отчетного периода</b>	<b>4 578 118</b>	<b>-</b>	<b>(2 952 240)</b>	<b>(390 575)</b>	<b>(234 354)</b>	<b>13 301</b>	<b>2 539 790</b>	<b>4 019</b>	<b>3 558 059</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

6. Информация по сегментам (продолжение)

2009 г.	Корректировки							Итого по МСФО	
	Итого в управленческом учете	Сопоставление счетов учета по сегментам в управленческом учете и МСФО	Учет финансовых инструментов по амортизированной и справедливой стоимости	Создание резервов под обесценение	Основные средства	Отложенные налоги	Прочие		Консолидационные корректировки
Денежные средства	633 460	-	-	-	-	-	(10 248)	-	623 212
Драгоценные металлы и драгоценные камни	4 848	-	-	-	-	-	-	-	4 848
Средства в Национальном банке	1 596 696	349 100	-	-	-	-	(1 574 167)	-	371 629
Средства в кредитных организациях	1 526 240	(349 098)	(1 937)	(6 971)	-	-	(215 619)	16	952 631
Облигации, имеющиеся в наличии для продажи	1 722 316	(1)	(68 178)	-	-	-	(1 097 640)	(103 900)	452 597
Кредиты клиентам	29 112 024	45 017	(1 014 057)	(355 749)	-	-	(3 743 241)	(81 145)	23 962 849
Производные финансовые активы	172 818	(288 890)	116 072	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	206 444	(216 232)	11 957	(100)	-	-	(2 069)	14 395	14 395
Основные средства и нематериальные активы	766 816	(2 776)	-	-	(163 396)	-	12 943	230 376	843 963
Имущество предназначенное для продажи	230	(230)	-	-	-	-	-	-	-
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	-	4 733 201	-	4 733 201
Прочие активы	180 899	508 123	-	(6 000)	(28 198)	-	(53 276)	(98 058)	503 490
Предоплата по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	12 115	61	12 176
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	44 697	-	-	44 697
<b>Итого активы</b>	<b>35 922 791</b>	<b>45 013</b>	<b>(956 143)</b>	<b>(368 820)</b>	<b>(191 594)</b>	<b>44 697</b>	<b>(1 938 001)</b>	<b>(38 255)</b>	<b>32 519 688</b>
Средства Национального банка	5 498 261	1 172 825	(279 090)	-	-	-	(1 755 107)	-	4 636 889
Средства кредитных организаций	3 389 366	(1 172 590)	-	-	-	-	196	5 715	2 222 687
Средства клиентов	22 295 702	(237)	(240 129)	-	-	-	(151 045)	(5 241)	21 899 050
Ценные бумаги выпущенные банком	925 501	1	-	-	-	-	(781)	943	925 664
Производные финансовые обязательства	17	(370)	353	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	267 844	45 386	(145 121)	22 253	-	-	7 544	(80 467)	117 439
Внебалансовые обязательства по кредитам по ставкам ниже рыночных	-	-	64 826	-	-	-	-	-	64 826
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	18 577	54	18 631
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	32 596	-	-	32 596
<b>Итого обязательства</b>	<b>32 376 691</b>	<b>45 015</b>	<b>(599 161)</b>	<b>22 253</b>	<b>-</b>	<b>32 596</b>	<b>(1 880 616)</b>	<b>(78 996)</b>	<b>29 917 782</b>
<b>Капитал без учета финансового результата отчетного периода</b>	<b>3 239 788</b>	<b>-</b>	<b>(647 022)</b>	<b>(193 208)</b>	<b>(175 543)</b>	<b>(4 740)</b>	<b>(69 374)</b>	<b>32 210</b>	<b>2 182 111</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 6. Информация по сегментам (продолжение)

### Географическая информация

Ниже представлена информация о распределении процентных и комиссионных доходов от сделок с внешними клиентами и необоротных активов на основании местоположения клиентов или активов соответственно за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов:

2010 г.	Беларусь	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны – не члены ОЭСР	Итого
Процентные доходы	4 535 515	4 216	433	2 358	4 542 522
Комиссионные доходы	554 869	-	142	-	555 011
Необоротные активы	1 019 496	257	-	-	1 019 753

2009 г.	Беларусь	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны – не члены ОЭСР	Итого
Процентные доходы	3 721 125	1 155	621	3 304	3 726 205
Комиссионные доходы	473 806	-	213	-	474 019
Необоротные активы	843 788	175	-	-	843 963

Внеоборотные активы представлены основными средствами и нематериальными активами.

## 7. Денежные средства, счета в Национальном банке и драгоценные металлы

Денежные средства, счета в Национальном банке и драгоценные металлы включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Наличные средства в кассе	599 230	623 212
Средства на текущих счетах в Национальном банке	1 684 930	10 332
Обязательные резервы в Национальном банке	118 981	361 297
Драгоценные металлы	5 318	4 848
<b>Итого денежные средства, счета в Национальном банке и драгоценные металлы</b>	<b>2 408 459</b>	<b>999 689</b>

Денежные средства на счете обязательных резервов, размещенные в Национальном банке представляют собой средства, зарезервированные в соответствии с требованиями о поддержании минимального обязательного резерва. Банк обязан депонировать минимальные обязательные резервы в Национальном банке на постоянной основе. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного резерва.

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

	2010 г.	2009 г.
Денежные средства, счета в Национальном банке и драгоценные металлы	2 408 459	999 689
Средства в кредитных организациях с первоначальными сроками погашения до 90 дней	341 114	211 287
	2 749 573	1 210 976
За вычетом суммы минимальных обязательных резервов, размещенных в Национальном банке	(118 981)	(361 297)
За вычетом драгоценных металлов	(5 318)	(4 848)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 625 274</b>	<b>844 831</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	998 302	783 757
Другие счета в кредитных организациях	341 119	176 631
	1 339 421	960 388
За вычетом резервов под обесценение	(4 293)	(7 757)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>1 335 128</b>	<b>952 631</b>

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
На начало периода	7 757	-
Формирование/(восстановление) резерва	(3 464)	7 757
На конец периода	<b>4 293</b>	<b>7 757</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года начисленный резерв под обесценение средств в кредитных организациях относился к средствам в одном иностранном банке с местом регистрации и деятельности в стране, не входящей в ОЭСР.

По состоянию на 31 декабря 2010 года счета в других кредитных организациях включали в себя сумму в размере 2 370 млн. руб. (2009 г.: 2 262 млн. руб.), размещенные в качестве обеспечения по аккредитивам, выданным Группой.

На 31 декабря 2010 года срочные межбанковские депозиты и кредиты включали в себя средства в сумме 972 671 млн. руб. (2009 г.: 757 359 млн. руб.), размещенные в одном белорусском банке.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 9. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы.

	2010 г.			2009 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
<b>Валютные контракты</b>						
Форварды и свопы - иностранные контракты	1 947	-	48	2 061	-	15
Форварды и свопы - внутренние контракты	9 802 219	846 451	3 048	1 301 909	288 739	-
Сделки спот - иностранные контракты	-	-	-	35 619	-	44
Сделки спот - внутренние контракты	-	-	-	1 050 193	151	310
<b>Итого производные активы/обязательства</b>		<b>846 451</b>	<b>3 096</b>		<b>288 890</b>	<b>369</b>

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

### Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

### Свопы

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

## 10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам представлены следующими классами активов:

	2010 г.	2009 г.
Кредиты и иные активные операции с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями	18 978 543	15 387 406
Кредиты физическим лицам	9 354 171	6 500 597
Кредиты органам власти	2 580 099	1 919 999
Чистые инвестиции в финансовую аренду	720 277	718 109
	31 633 090	24 526 111
За вычетом резервов под обесценение	(827 747)	(563 262)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>30 805 343</b>	<b>23 962 849</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

Информация о движении резервов по классам кредитов представлена следующим образом:

	<i>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Кредиты органам власти</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2009 года	494 024	3 620	53 083	12 535	563 262
Списание активов	(83 429)	-	-	(5 702)	(89 131)
Формирование/(восстановление) резервов	282 787	4 810	69 185	(3 166)	353 616
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>693 382</b>	<b>8 430</b>	<b>122 268</b>	<b>3 667</b>	<b>827 747</b>
Обесценение на индивидуальной основе	624 186	-	122 268	1 662	748 116
Обесценение на совокупной основе	69 196	8 430	-	2 005	79 631
	693 382	8 430	122 268	3 667	827 747
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<b>8 701 891</b>	<b>-</b>	<b>1 409 575</b>	<b>66 609</b>	<b>10 178 075</b>

	<i>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Кредиты органам власти</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2008 года	249 373	1 259	4 064	15 914	270 610
Списание активов	(47 079)	-	-	(1 364)	(48 443)
Формирование/(восстановление) резервов	291 730	2 361	49 019	(2 015)	341 095
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>494 024</b>	<b>3 620</b>	<b>53 083</b>	<b>12 535</b>	<b>563 262</b>
Обесценение на индивидуальной основе	363 539	-	53 014	6 704	423 257
Обесценение на совокупной основе	130 485	3 620	69	5 831	140 005
	494 024	3 620	53 083	12 535	563 262
Итого сумма кредитов оцененных на индивидуальной основе как обесцененные до вычета резерва под обесценение оцененного на индивидуальной основе	<b>6 262 562</b>	<b>-</b>	<b>81 916</b>	<b>251 941</b>	<b>6 596 419</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Кредиты оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2010 г. составили 37 338 млн. руб. (2009 г.: 45 004 млн. руб.).

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

В течение года в счет погашения задолженности собственность Группы перешла недвижимость, оцененная стоимость которого составляет 24 625 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2010 данная недвижимость была не реализована. Группа приняла решение использовать недвижимость, полученную в счет погашения задолженности, для передачи в операционную аренду. Данная недвижимость была введена в конце отчетного года составе собственных основных средств Группы.

### Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2010 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим не связанным с Группой сторонам, составляла 852 537 млн. руб. (2,7% от совокупного кредитного портфеля) (2009 г.: 502 081 млн. руб. (2,05 % от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 70 281 млн. руб. (2009 г.: 40 040 млн. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Группой были выданы кредиты 7 и 13 кредитополучателям соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Группы на соответствующую дату. Общая сумма таких кредитов составила 4 485 355 млн. руб. и 6 068 407 млн. руб. соответственно.

Следующая таблица показывает анализ кредитов с просроченными платежами в разрезе классов по длительности просрочки по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	<b>2010 г.</b>			<b>Отношение суммы резерва к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</b>
	<b>Кредиты до вычета резерва под обесценение</b>	<b>Резерв под обесценение</b>	<b>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	
<b>Кредиты и иные активные операции с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателям, в том числе:</b>	<b>1 767 739</b>	<b>118 181</b>	<b>1 649 558</b>	<b>6,69%</b>
Менее 30 дней	1 367 702	91 456	1 276 246	6,69%
1-3 месяца	135 485	3 567	131 918	2,63%
3-6 месяцев	19 459	125	19 334	0,64%
6-12 месяцев	179 190	19 150	160 040	10,69%
Более года	65 903	3 883	62 020	5,89%
<b>Кредиты физическим лицам, в том числе:</b>	<b>13 628</b>	<b>22</b>	<b>13 606</b>	<b>0,16%</b>
Менее 30 дней	1 737	1	1 736	0,06%
1-3 месяца	7 242	11	7 231	0,15%
3-6 месяцев	3 254	7	3 247	0,22%
6-12 месяцев	1 308	3	1 305	0,23%
Более года	87	0	87	0,26%
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду, в том числе:</b>	<b>3 193</b>	<b>17</b>	<b>3 176</b>	<b>0,53%</b>
Менее 30 дней	1 827	10	1 817	0,55%
1-3 месяца	1 366	7	1 359	0,51%
<b>Итого кредиты клиентам с просроченными платежами</b>	<b>1 784 560</b>	<b>118 220</b>	<b>1 666 340</b>	<b>6,62%</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Следующая таблица показывает анализ кредитов с просроченными платежами в разрезе классов по длительности просрочки по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	2009 г.			Отношение суммы резерва к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	
<b>Кредиты и иные активные операции с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателям, в том числе:</b>	<b>1 582 760</b>	<b>163 358</b>	<b>1 419 402</b>	<b>10,32%</b>
Менее 30 дней	747 940	46 481	701 459	6,21%
1-3 месяца	155 325	6 519	148 806	4,20%
3-6 месяцев	359 133	35 815	323 318	9,97%
6-12 месяцев	246 477	46 873	199 604	19,02%
Более года	73 885	27 670	46 215	37,45%
<b>Кредиты физическим лицам, в том числе:</b>	<b>12 281</b>	<b>25</b>	<b>12 256</b>	<b>0,20%</b>
Менее 30 дней	7 202	4	7 198	0,06%
1-3 месяца	2 706	10	2 696	0,37%
3-6 месяцев	1 846	9	1 837	0,49%
6-12 месяцев	510	2	508	0,39%
Более года	17	-	17	0,00%
<b>Кредиты органам власти, в том числе:</b>	<b>11 293</b>	<b>5</b>	<b>11 288</b>	<b>0,04%</b>
Менее 30 дней	11 293	5	11 288	0,04%
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду, в том числе:</b>	<b>30 987</b>	<b>3 096</b>	<b>27 891</b>	<b>9,99%</b>
Менее 30 дней	15 294	281	15 013	1,84%
1-3 месяца	4 130	623	3 507	15,08%
3-6 месяцев	1 257	43	1 214	3,42%
6-12 месяцев	4 238	1 741	2 497	41,08%
Более года	6 068	408	5 660	6,72%
<b>Итого кредиты клиентам с просроченными платежами</b>	<b>1 637 321</b>	<b>166 484</b>	<b>1 470 837</b>	<b>10,17%</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Группа предоставила кредиты, выданные физическим лицам на строительство или приобретение жилья под залог недвижимости, в качестве обеспечения обязательств по выпущенным облигациям (Примечание 21). По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость кредитов, предоставленных в качестве обеспечения по облигациям, составила 3 853 878 млн. руб. (2009 г.: 739 976 млн. руб).

Следующая таблица представляет собой анализ концентрации кредитов и иных активных операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями по секторам экономики:

	2010 г.		2009 г.	
	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>В % к итогу</i>	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>В % к итогу</i>
Промышленность:	8 572 709	45,18%	8 496 471	55,23%
машиностроение, производство оборудования, ремонт	2 686 648	14,16%	2 578 397	16,76%
пищевая промышленность (без сахарной отрасли)	1 163 473	6,13%	982 377	6,38%
цементная промышленность, производство стройматериалов	816 092	4,30%	554 786	3,61%
лесная, деревообрабатывающая, целлюлозно-бумажная промышленность	688 348	3,63%	288 948	1,88%
легкая промышленность	628 497	3,31%	442 140	2,87%
химическая промышленность	597 492	3,15%	721 682	4,69%
сахарная промышленность	596 479	3,14%	549 502	3,57%
металлургия	221 495	1,17%	394 938	2,57%
нефть, газ, топливная промышленность	169 331	0,89%	941 013	6,12%
электроэнергетика	35 536	0,19%	148 845	0,97%
прочие виды промышленности	969 318	5,11%	893 843	5,81%
Сельское хозяйство	3 271 095	17,24%	1 846 229	12,00%
Строительство	1 693 236	8,92%	1 090 651	7,09%
Торговля и общественное питание	1 307 468	6,89%	969 495	6,30%
Транспорт и связь	599 841	3,16%	509 609	3,31%
Прочие виды деятельности	3 534 194	18,62%	2 474 951	16,08%
<b>Итого кредиты и иные активные операции с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями</b>	<b>18 978 543</b>	<b>100%</b>	<b>15 387 406</b>	<b>100%</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Следующие таблицы представляют собой анализ индивидуально обесцененных кредитов и иных активных операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями по секторам экономики:

	<b>2010 г.</b>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение суммы резерва к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %</i>
Промышленность:	3 416 388	341 295	3 075 093	9,99%
машиностроение, производство оборудования, ремонт	1 926 496	191 148	1 735 348	9,92%
сахарная промышленность	329 385	19 490	309 895	5,92%
пищевая промышленность (без сахарной отрасли)	302 752	65 070	237 682	21,49%
лесная, деревообрабатывающая, целлюлозно-бумажная промышленность	220 803	30 408	190 395	13,77%
химическая промышленность	169 139	2 905	166 234	1,72%
металлургия	121 689	9 919	111 770	8,15%
легкая промышленность	115 112	15 708	99 404	13,65%
нефть, газ, топливная промышленность	106 952	3 951	103 001	3,69%
цементная промышленность производство				
стройматериалов	1 015	1 015	-	100,00%
прочие виды промышленности	123 045	1 681	121 364	1,37%
Сельское хозяйство	2 213 201	24 187	2 189 014	1,09%
Торговля и общественное питание	872 675	73 391	799 284	8,41%
Строительство	592 070	8 606	583 464	1,45%
Транспорт и связь	82 889	23 391	59 498	28,22%
Прочие виды деятельности	1 524 668	153 316	1 371 352	10,06%
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты и иные активные операции с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями</b>	<b>8 701 891</b>	<b>624 186</b>	<b>8 077 705</b>	<b>7,17%</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

	2009 г.			Отноше- ние суммы резерва к сумме кредитов до вычета резерва под обесце- нение, %
	Кредиты до вычета резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Кредиты за вычетом резерва под обесце- нение	
Промышленность:	3 577 851	283 414	3 294 437	7,92%
Машиностроение, производство оборудования, ремонт	1 916 244	132 264	1 783 980	6,90%
металлургия	355 058	1 670	353 388	0,47%
сахарная промышленность	259 825	17 049	242 776	6,56%
химическая промышленность	239 788	11 152	228 636	4,65%
пищевая промышленность (без сахарной отрасли)	192 945	48 525	144 420	25,15%
легкая промышленность	117 844	19 671	98 173	16,69%
нефть, газ, топливная промышленность	115 035	356	114 679	0,31%
электроэнергетика	101 720	1 133	100 587	1,11%
лесная, деревообрабатывающая, целлюлозно- бумажная промышленность	86 474	35 581	50 893	41,15%
цементная промышленность, производство стройматериалов	44 012	9 066	34 946	20,60%
прочие виды промышленности	148 906	6 947	141 959	4,67%
Сельское хозяйство	1 105 291	11 355	1 093 936	1,03%
Торговля и общественное питание	428 841	12 567	416 274	2,93%
Строительство	259 611	3 331	256 280	1,28%
Транспорт и связь	246 523	15 957	230 566	6,47%
Прочие виды деятельности	644 445	36 915	607 530	5,73%
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты и иные активные операции с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями</b>	<b>6 262 562</b>	<b>363 539</b>	<b>5 899 023</b>	<b>5,80%</b>

### Участие в государственных программах кредитования

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов кредитный портфель Группы включал льготные долгосрочные кредиты, выданные физическим лицам на покупку и строительство жилья в рамках государственной программы жилищного кредитования. Кредиты выданы сроком до 20 лет по фиксированной ставке 5% и до 40 лет по фиксированной ставке 3%. По части таких кредитов, Группа получает государственную субсидию в виде компенсации разницы между процентной ставкой по кредиту и ставкой рефинансирования Национального банка, увеличенной на 3%.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов номинальная и амортизированная стоимость кредитов по ставкам ниже рыночных была представлена следующим образом:

	2010 г.		2009 г.	
	Номинальная стоимость	Амортизированная стоимость	Номинальная стоимость	Амортизированная стоимость
Кредиты с компенсацией	11 940 414	5 970 212	6 795 347	3 088 189
Кредиты без компенсации	1 093 661	554 044	1 057 514	471 014
<b>Итого льготные кредиты на потребительские нужды, приобретение и строительство жилья</b>	<b>13 034 075</b>	<b>6 524 256</b>	<b>7 852 861</b>	<b>3 559 203</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Участие в государственных программах кредитования (продолжение)

Фактические даты погашения таких кредитов могут отличаться от дат погашения, ожидаемых при их первоначальном признании. Возникающий в результате досрочного погашения доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от досрочного погашения льготных кредитов.

Группа также выдает кредиты юридическим лицам по ставкам ниже рыночных. По части таких кредитов Группа получает государственную субсидию в виде компенсации разницы между процентной ставкой по кредиту и ставкой рефинансирования Национального банка, увеличенной на 3%. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов номинальная и амортизированная стоимость кредитов по ставкам ниже рыночных была представлена следующим образом:

	2010 г.		2009 г.	
	Номинальная стоимость	Амортизированная стоимость	Номинальная стоимость	Амортизированная стоимость
Кредиты с компенсацией	6 370 126	4 622 112	3 619 082	2 593 039
Кредиты без компенсации	5 320 979	4 733 574	4 063 486	3 710 774
<b>Итого кредиты юридическим лицам, выданные по ставкам ниже рыночных</b>	<b>11 691 105</b>	<b>9 355 686</b>	<b>7 682 568</b>	<b>6 303 813</b>

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	От 1 года до 5 лет			Итого
	Не позднее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Минимальные платежи по аренде	332 511	543 655	6 926	883 092
За вычетом доходов будущих периодов	(59 263)	(102 195)	(1 357)	(162 815)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>273 248</b>	<b>441 460</b>	<b>5 569</b>	<b>720 277</b>

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	От 1 года до 5 лет			Итого
	Не позднее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Минимальные платежи по аренде	369 158	485 404	6 516	861 078
За вычетом доходов будущих периодов	(63 869)	(78 671)	(429)	(142 969)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>305 289</b>	<b>406 733</b>	<b>6 087</b>	<b>718 109</b>

## 11. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления (ГДО)	417 954	452 597
Корпоративные акции	15 538	20 529
Векселя	-	91
	433 492	473 217
За вычетом резервов под обесценение (примечание 16)	(100)	(191)
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>433 392</b>	<b>473 026</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 11. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

ГДО – государственные ценные бумаги, номинированные в белорусских рублях, с первоначальным сроком погашения более одного года, эмитированные Министерством финансов Республики Беларусь с дисконтом к номинальной стоимости либо с купонным процентным доходом.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав ценных бумаг в наличии для продажи были включены ГДО, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками, справедливой стоимостью 76 818 млн. руб. и со сроком погашения до семи месяцев. По состоянию на 31 декабря 2010 года соглашения РЕПО с другими банками не заключены.

## 12. Инвестиции в ассоциированную организацию

	<i>Доля,%</i>	<i>2010 г.</i>	<i>Доля,%</i>	<i>2009 г.</i>	<i>Вид деятельности</i>
ОАО «Банковский процессинговый центр»	49,28%	20 027	49,28%	14 395	Обработка операций с пластиковыми карточками

Ниже представлено движение инвестиции в ассоциированную организацию:

Инвестиции в ассоциированную организацию по состоянию на 31 декабря 2008 года	10 558
Доля в прибыли ассоциированной организации за период с 1 января по 31 декабря 2009	4 313
Исключение дивидендов, полученных от ассоциированной организации в период 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года	(476)
<b>Инвестиции в ассоциированную организацию по состоянию на 31 декабря 2009 года</b>	<b>14 395</b>
Доля в прибыли ассоциированной организации за период с 1 января до 31 декабря 2010	6 108
Исключение дивидендов, полученных от ассоциированной организации в период 1 января 2010 года по 31 декабря 2010 года	(476)
<b>Инвестиции в ассоциированную организацию по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>20 027</b>

По состоянию на и за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, основные показатели деятельности ОАО «Банковский процессинговый центр» составили:

	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
Всего активы	59 105	37 430
Всего обязательства	18 465	8 219
	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
Выручка	51 055	39 428
Чистая прибыль	12 393	8 752

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 13. Основные средства

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Компью- терная техника</i>	<i>Транспор- тные средства</i>	<i>Офисное оборудо- вание и инвен- тарь</i>	<i>Капита- льные вложения</i>	<i>Итого</i>
<b>По первоначальной стоимости или по первоначальной стоимости с учетом инфляции</b>						
<b>На 31 декабря 2008 г.</b>	442 807	106 221	53 690	372 692	63 799	1 039 209
Поступления	99 497	9 864	9 209	58 626	39 109	216 305
Перемещения из капитальных вложений	48 689	-	37	-	(48 726)	-
Выбытия	(11 305)	(11 294)	(5 382)	(8 819)	-	(36 800)
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>579 688</b>	<b>104 791</b>	<b>57 554</b>	<b>422 499</b>	<b>54 182</b>	<b>1 218 714</b>
Поступления	117 387	11 084	9 519	66 925	111 370	316 285
Перемещения из капитальных вложений	16 617	-	-	-	(16 617)	-
Выбытия	(9 649)	(12 215)	(2 996)	(11 156)	(11)	(36 027)
Выбытие дочерней компании	(10 445)	(51)	(5 204)	(19 983)	(832)	(36 515)
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>693 598</b>	<b>103 609</b>	<b>58 873</b>	<b>458 285</b>	<b>148 092</b>	<b>1 462 457</b>
<b>Накопленный износ и амортизация</b>						
<b>На 31 декабря 2008 г.</b>	69 620	80 717	29 293	185 106	-	364 736
Начисления за период	11 410	14 723	7 997	39 624	-	73 754
Выбытия	(597)	(11 276)	(5 143)	(6 539)	-	(23 555)
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>80 433</b>	<b>84 164</b>	<b>32 147</b>	<b>218 191</b>	<b>-</b>	<b>414 935</b>
Начисления за период	25 556	14 061	8 168	52 730	-	100 515
Выбытия	(1 101)	(12 133)	(2 813)	(6 347)	-	(22 394)
Выбытие дочерней компании	(443)	(32)	(1 500)	(3 647)	-	(5 622)
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>104 445</b>	<b>86 060</b>	<b>36 002</b>	<b>260 927</b>	<b>-</b>	<b>487 434</b>
<b>Чистая балансовая стоимость:</b>						
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>499 255</b>	<b>20 627</b>	<b>25 407</b>	<b>204 308</b>	<b>54 182</b>	<b>803 779</b>
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>589 153</b>	<b>17 549</b>	<b>22 871</b>	<b>197 358</b>	<b>148 092</b>	<b>975 023</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав зданий и сооружений Группы включена недвижимость полученная Группой в конце отчетного года в счет погашения ранее списанной задолженности в сумме 24 625 млн. руб. Данную недвижимость Группа намеревалась использовать для передачи в операционную аренду (Примечание 10).

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

#### 14. Нематериальные активы

##### Нематериальные активы

По первоначальной стоимости или по первоначальной стоимости  
с учетом инфляции

На 31 декабря 2008 г.	37 104
Поступления	14 366
Выбытия	(866)
На 31 декабря 2009 г.	50 604
Поступления	10 125
Выбытия	(560)
Выбытие дочерней компании	(8)
На 31 декабря 2010 г.	60 161
<b>Накопленная амортизация</b>	
На 31 декабря 2008 г.	7 801
Начисления за период	3 454
Выбытия	(835)
На 31 декабря 2009 г.	10 420
Начисления за период	5 550
Выбытия	(538)
Выбытие дочерней компании	(1)
На 31 декабря 2010 г.	15 431
<b>Чистая балансовая стоимость:</b>	
На 31 декабря 2009 г.	40 184
На 31 декабря 2010 г.	44 730

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 15. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Начисление налога на прибыль - текущая часть	153 474	117 308
Начисление/(уменьшение) отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	83 780	(14 190)
За вычетом: отложенного налога, отраженного в прочем совокупном доходе	1 200	(2 651)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b><u>238 454</u></b>	<b><u>100 467</u></b>

Группа составляет расчеты по налогам на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями белорусского налогового законодательства. В течение лет, закончившихся 31 декабря 2010 и 2009 годов, ставки по налогам на прибыль для белорусских банков и предприятий составляли 24% для республиканского налога и 3% для местного налога (сбор на развитие территорий). Ставки республиканского и местного налогов применялись последовательно. Таким образом, совокупная эффективная ставка по налогу на прибыль в 2010 и 2009 годах составляла 26,28%. С 1 января 2011 года ставка налога составляет 24%. Группа рассчитывает отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 года с использованием ставки налога в размере 24%.

ЧУП «АСБ Городец», ЧУП «АСБ Новатор», ЧУП «АСБ Первая весна» и ЧУП «АСБ Тетерино» как сельскохозяйственные дочерние компании Банка не являются плательщиками налога на прибыль.

Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>819 574</b>	<b>519 559</b>
Официальная ставка налога	26,28%	26,28%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>215 384</b>	<b>136 540</b>
Консолидация дочерних компаний (включая те, которые не являются плательщиками налога на прибыль)	1 703	(2 085)
Отрицательная налоговая база филиалов, сработавших с убытком	(386)	(3 079)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, включая:	53 891	40 344
- заработная плата и прочие расходы на персонал	29 737	26 738
- налоги и налоговые платежи, сборы, взносы (включая взносы в ФСЗН)	15 774	12 429
- прочие расходы	8 380	1 177
Прибыль, не облагаемая налогом, включая:	(77 597)	(39 061)
- капитальные вложения	(21 677)	(14 345)
- операции с ценными бумагами	(27 660)	(4 116)
- лизинговые программы по местному транспорту	(7 513)	(19 315)
- поддержка сельскохозяйственных организаций	(20 327)	(743)
- прочие налоговые льготы	(420)	(542)
Восстановление переоценки и прочие изменения в активах и обязательствах, отраженные в капитале	(7 196)	(20 601)
Изменение эффективной ставки налога с 2011 года (с 26,28% до 24%)	13 017	-
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	39 638	(11 591)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b><u>238 454</u></b>	<b><u>100 467</u></b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 15. Налогообложение (продолжение)

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			
	За год, закончившийся 31 декабря 2008 года	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	За год, закончившийся 31 декабря 2009 года	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	За год, закончившийся 31 декабря 2010 года
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>							
Резерв под обесценение по кредитам	42 123	53 434	-	95 557	76 573	-	172 130
Признание финансовых инструментов по справедливой стоимости	122 273	(45 581)	-	76 692	5 168	-	81 860
Основные средства	24 050	8 320	-	32 370	(359)	-	32 011
Начисленная премия сотрудникам	5 458	1 518	-	6 976	43	-	7 019
Резерв по кредитным обязательствам	7 066	(1 445)	-	5 621	(911)	-	4 710
Расходы будущих периодов	4 128	734	-	4 862	(994)	-	3 868
Прочие разницы	8 144	14 272	-	22 416	(4 762)	-	17 654
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>213 242</b>	<b>31 252</b>	<b>-</b>	<b>244 494</b>	<b>74 758</b>	<b>-</b>	<b>319 252</b>
Сумма отложенного налогового актива, зачтенного против суммы налогового обязательства	(31 385)	1 854	-	(29 531)	(11 327)	-	(40 858)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(181 857)	11 591	-	(170 266)	(39 638)	-	(209 904)
<b>Отложенный налоговый актив, чистая сумма</b>	<b>-</b>	<b>44 697</b>	<b>-</b>	<b>44 697</b>	<b>23 793</b>	<b>-</b>	<b>68 490</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>							
Переоценка ценных бумаг в наличии для продажи	(2 089)	-	(2 651)	(4 740)	-	1 200	(3 540)
Начисленные доходы	(24 385)	(2 591)	-	(26 976)	8 018	-	(18 958)
Переоценка деривативов	(7 000)	(23 411)	-	(30 411)	(122 040)	-	(152 451)
Прочие разницы	-	-	-	-	(6 078)	-	(6 078)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(33 474)</b>	<b>(26 002)</b>	<b>(2 651)</b>	<b>(62 127)</b>	<b>(120 100)</b>	<b>1 200</b>	<b>(181 027)</b>
Сумма отложенного налогового обязательства, зачтенного против суммы налогового актива	31 385	(1 854)	-	29 531	11 327	-	40 858
<b>Отложенное налоговое обязательство, чистая сумма</b>	<b>(2 089)</b>	<b>(27 856)</b>	<b>(2 651)</b>	<b>(32 596)</b>	<b>(108 773)</b>	<b>1 200</b>	<b>(140 169)</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 16. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Ценные бумаги в наличии для продажи</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Обязатель- ства кредитного характера</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2008 г.</b>	<b>943</b>	<b>9 219</b>	<b>28 401</b>	<b>38 563</b>
Формирование/(восстановление) резерва	(752)	917	(2 402)	(2 237)
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>191</b>	<b>10 136</b>	<b>25 999</b>	<b>36 326</b>
Формирование/(восстановление) резерва	(91)	(4 562)	8 362	3 709
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>100</b>	<b>5 574</b>	<b>34 361</b>	<b>40 035</b>

Резервы под обесценение по активам вычитаются из соответствующих активов. Резервы по обязательствам кредитного характера учитываются в составе прочих обязательств.

## 17. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
НДС к зачету	103 434	80 260
Материалы	63 931	48 171
Запасы сельскохозяйственных дочерних компаний	35 767	22 855
Прочая дебиторская задолженность	21 695	11 387
Расходы будущих периодов	5 117	4 187
Предоплата по налогам (кроме налогов на прибыль)	4 038	3 121
Дебиторская задолженность по капитальным вложениям	919	28 107
Основные средства, приобретенные для передачи в финансовую аренду	298	2 904
Прочее	5 359	3 315
	<u>240 558</u>	<u>204 307</u>
За вычетом резервов под обесценение (примечание 16)	(5 574)	(10 136)
<b>Итого прочие активы</b>	<b><u>234 984</u></b>	<b><u>194 171</u></b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	52 124	15 968
Обязательства по выдаче кредитов по ставкам ниже рыночных	51 640	64 826
Начисленные расходы	37 571	22 695
Резерв по обязательствам кредитного характера	34 361	25 999
Задолженность перед персоналом по оплате труда и премиям	21 932	19 292
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	11 623	11 215
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	4 977	693
Расчеты по незавершенному строительству	476	29
Прочее	28 282	21 179
	<u>242 986</u>	<u>181 896</u>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b><u>242 986</u></b>	<b><u>181 896</u></b>

## 18. Средства Национального банка

Средства Национального банка включают в себя следующие позиции:

	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
Кредиты Национального банка	6 612 212	4 540 056
Корреспондентский счет Национального банка	220 705	96 833
<b>Итого средства Национального банка</b>	<b><u>6 832 917</u></b>	<b><u>4 636 889</u></b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 19. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Срочные депозиты коммерческих банков	3 229 226	2 108 726
Корреспондентские счета и средства коммерческих банков до востребования	170 377	26 355
Кредиты коммерческих банков, полученные по соглашениям РЕПО	-	87 606
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b><u>3 399 603</u></b>	<b><u>2 222 687</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года средства кредитных организаций включали кредиты коммерческих банков, полученные по соглашениям РЕПО, со сроками погашения до семи месяцев. Справедливая стоимость государственных облигаций, переданных в качестве обеспечения, составила 76 818 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года срочные депозиты коммерческих банков включали в себя сумму в размере 3 704 млн. руб., полученную в качестве обеспечения обязательств банков-резидентов по операциям с пластиковыми карточками (2009 г.: 2 121 млн. руб.).

## 20. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	7 774 373	8 673 689
Срочные депозиты	18 414 692	13 225 361
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>26 189 065</u></b>	<b><u>21 899 050</u></b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по текущим аккредитивам и гарантиям	553 355	392 011
Удерживаемые в качестве обеспечения по будущим аккредитивам и гарантиям	73 141	22 831

На 31 декабря 2010 года средства клиентов в размере 8 635 402 млн. руб. (33,0%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2009г.: 7 421 191 млн. руб. (33,9%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 10 351 085 млн. руб. (2009 г.: 8 766 114 млн. руб.) В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Группа обязана 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>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Правительство и местные органы власти	7 115 221	6 582 775
Юридические лица	7 015 687	5 259 680
Физические лица	12 058 157	10 056 595
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>26 189 065</u></b>	<b><u>21 899 050</u></b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Облигации, выпущенные для юридических лиц	3 217 438	692 558
Облигации, выпущенные для физических лиц	688 526	231 776
Облигации	3 905 964	924 334
Депозитные сертификаты	366	57
Сбергательные сертификаты	2 732	1 273
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b><u>3 909 062</u></b>	<b><u>925 664</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, обеспеченных кредитами, выданными физическим лицам на строительство или приобретение жилья под залог недвижимости, составила 1 807 399 млн. руб. (2009 г.: 13 255 млн. руб.).

Облигации, выпущенные Банком в сумме 695 292 млн. руб. номинированные в долларах США, являются обязательствами, связанными с производными финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков. С целью устранения «учетного несоответствия» Группа приняла решение учитывать данные облигации как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

## 22. Капитал

Данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях представлены ниже:

	<u>Количество акций</u>		<u>Итого номинальная стоимость</u>	<u>Итого корректировок по гиперинфляции и справедливой стоимости</u>	<u>Итого по МСФО</u>
	<u>Привилегированные</u>	<u>Обыкновенные</u>			
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>11 010</b>	<b>2 287 534 949</b>	<b>2 287 545 959 000</b>	<b>(309 851 959 000)</b>	<b>1 977 694 000 000</b>
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-
Выкуп собственных акций	-	-	-	-	-
Продажа собственных выкупленных акций	-	6 553	6 553 000	8 447 000	15 000 000
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>11 010</b>	<b>2 287 541 502</b>	<b>2 287 552 512 000</b>	<b>(309 843 512 000)</b>	<b>1 977 709 000 000</b>
Увеличение уставного капитала	-	1 000 000 000	1 000 000 000 000	-	1 000 000 000 000
Выкуп собственных акций	-	-	-	-	-
Продажа собственных выкупленных акций	-	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>11 010</b>	<b>3 287 541 502</b>	<b>3 287 552 512 000</b>	<b>(309 843 512 000)</b>	<b>2 977 709 000 000</b>

28 декабря 2010 года главный акционер Банка – государство Республики Беларусь увеличило уставной фонд путем перечисления денежных средств в сумме 1 000 000 млн. руб. На момент увеличения уставного фонда денежные средства не были обременены ограничением к использованию. Изменения в уставном фонде были зарегистрированы Национальным банком 31 декабря 2010 года.

Общее количество объявленных обыкновенных и привилегированных акций составляет соответственно 3 288 776 849 штук (2009 г.: 2 288 776 849 штук) и 11 010 штук (2009 г.: 11 010 штук); номинальная стоимость каждой акции обоих типов равна 1 000 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в белорусских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в белорусских рублях. Привилегированные акции являются неголосующими и гарантируют их держателям ежегодные дивиденды в размере не менее 12% от их номинальной стоимости.

Решение о выплате дивидендов принимается Общим собранием акционеров.

На Общем собрании акционеров, состоявшемся в марте 2010 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2009 года, в размере 18 516 млн. руб. по обыкновенным акциям (8,09 руб. за акцию) и 11 млн. руб. по привилегированным акциям (1 000 руб. за акцию).

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 22. Капитал (продолжение)

На Общем собрании акционеров, состоявшемся в марте 2009 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2008 года, в размере 14 225 млн. руб. по обыкновенным акциям (6,2 руб. за акцию) и 11 млн. руб. по привилегированным акциям (1 000 руб. за акцию).

В течение 2010 распределение капитала в пользу государства в результате признания по справедливой стоимости обязательств по выдаче и корректировки при первоначальном признании кредитов, выданных по ставкам ниже рыночных в рамках государственных программ кредитования, по которым Группа не получает компенсаций составило 17 547 млн. руб. (2009 г.: 323 341 млн. руб.).

В конце 2010 года Группа безвозмездно передала в государственную собственность все принадлежащие ему простые акции ОАО «Элитпаркет». Информация о размере чистых активов ОАО «Элитпаркет» на дату передачи представлена в примечании 5.

## 23. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

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

Белорусская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению роста валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри Беларуси и существенной девальвации белорусского рубля в отношении основных валют. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Республики Беларусь и Национальным банком с целью обеспечения стабильности курса белорусского рубля, ликвидности белорусских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Группы и ее контрагентов. В то же время мировой экономический кризис также оказал существенное негативное влияние на счет текущих торговых операций Республики Беларусь, что в основной мере было вызвано существенным падением экспорта и прежде всего на рынки Российской Федерации. Эти факторы могут повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Кроме того снижение собственной ликвидности могло оказать влияние на возможность заемщиков Группы погасить задолженность перед Группой. Ввиду снижения рыночной стоимости объектов недвижимости и прочих активов, Группа может столкнуться с такими последствиями, как снижение справедливой стоимости активов, выступающих в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным Группой юридическим и физическим лицам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Группа пересмотрела оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

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

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

В случае, когда Группа берет на себя условные обязательства кредитного характера, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных в отчете о финансовом положении.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Юридические вопросы (продолжение)

Белорусское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими органами.

В течении 2006-2010 годов Группа воспользовалась льготой по налогу на прибыль в части произведенных капитальных вложений. Льгота предоставляется налогоплательщикам в случае если ими выполняются определенные условия, и они отвечают ряду критериев. В настоящее время существует неопределенность в отношении того как налоговые органы могут истолковать выполнение Группой одного из условий, необходимого для применения данной льготы. В случае, если налоговые органы оспорят правомерность применения Группой льготы по налогу на прибыль в части капитальных вложений, к Группе потенциально могут быть применены существенные налоговые санкции. В настоящий момент оценить вероятность данного риска не представляется возможным.

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

Договорные и условные обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	3 906 601	2 144 680
Аккредитивы	2 665 946	2 258 427
Гарантии	283 911	156 494
	<u>6 856 458</u>	<u>4 559 601</u>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
Не более одного года	18 542	21 184
Более одного года но не более пяти лет	20 226	29 986
Более пяти лет	3 155	3 735
	<u>41 923</u>	<u>54 905</u>
Обязательства по капитальным затратам	131 853	160 532
Резерв по обязательствам по выданным гарантиям и необеспеченным аккредитивам	(34 361)	(25 999)
<b>Договорные и условные обязательства до вычета обеспечения</b>	<u>6 995 873</u>	<u>4 749 039</u>
За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам	(553 355)	(392 011)
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<u><u>6 442 518</u></u>	<u><u>4 357 028</u></u>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 24. Чистый процентный доход

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
<b>Процентные доходы</b>		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	4 394 607	3 507 026
Проценты по ценным бумагам в наличии для продажи	54 567	127 802
Проценты по средствам в кредитных организациях	93 348	91 377
<b>Итого процентные доходы</b>	<u>4 542 522</u>	<u>3 726 205</u>
<b>Процентные расходы</b>		
Проценты по средствам клиентов	(2 237 473)	(2 035 045)
Проценты по средствам Национального банка	(728 192)	(413 652)
Проценты по средствам кредитных организаций	(212 708)	(123 743)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(288 960)	(79 833)
<b>Итого процентные расходы</b>	<u>(3 467 333)</u>	<u>(2 652 273)</u>
Доход от первоначального признания финансовых обязательств по справедливой стоимости	776 941	502 141
Убыток от первоначального признания финансовых активов по справедливой стоимости	(620 645)	(470 626)
(Расход)/Доход от досрочного погашения финансовых инструментов	(30 023)	12 310
<b>Чистый процентный доход</b>	<u><u>1 201 462</u></u>	<u><u>1 117 757</u></u>

## 25. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Торговые операции, нетто	599 506	472 054
(Убыток)/Доход от переоценки валютных статей нетто	10 839	(191 858)
<b>Итого чистые доходы по операциям с иностранной валютой</b>	<u><u>610 345</u></u>	<u><u>280 196</u></u>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 26. Чистые комиссионные доходы

	2010 г.	2009 г.
<b>Доходы по услугам и комиссии от:</b>		
расчетных операций	273 076	250 790
операций по обслуживанию пластиковых карт	237 197	181 137
операций кредитного характера	24 220	21 606
проведения валютнообменных операций	17 814	18 112
операций с ценными бумагами	2 350	2 026
прочих операций	354	348
<b>Итого доходы по услугам и комиссии</b>	<b>555 011</b>	<b>474 019</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии от:</b>		
расчетных операций	(77 330)	(64 168)
операций с пластиковыми картами	(70 475)	(45 171)
операций кредитного характера	(15 493)	(13 045)
проведения валютнообменных операций	(1 680)	(812)
операций с ценными бумагами	(822)	(998)
прочих операций	(66)	(163)
<b>Итого расходы по услугам и комиссии</b>	<b>(165 866)</b>	<b>(124 357)</b>
<b>Чистые доходы по услугам и комиссии</b>	<b>389 145</b>	<b>349 662</b>

## 27. Прочие доходы

	2010 г.	2009 г.
Поступления по ранее списанным активам	90 387	6 583
Доходы по инкассации и перевозке	37 380	31 429
Выручка от сельскохозяйственной деятельности	23 481	24 941
Прибыль от продажи основных средств и нематериальных активов	-	1 576
Выручка от реализации товаров работ услуг дочерних компаний не связанных с сельскохозяйственной и оздоровительной деятельностью	10 912	8 569
Штрафы взысканные	10 683	5 491
Выручка от оздоровительной деятельности	8 260	5 410
Результат от операций с драгоценными металлами	2 333	3 368
Дивидендные доходы	121	92
Прочие доходы банка	9 139	5 791
Прочие доходы дочерних компаний	6 624	9 282
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>199 320</b>	<b>102 532</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 28. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Заработная плата, премии и прочие выплаты сотрудникам	563 941	464 891
Отчисления в Фонд социальной защиты населения	173 869	142 531
	<u>737 810</u>	<u>607 422</u>
<b>Расходы на персонал</b>		
Амортизация основных средств	100 515	73 754
Расходы по отчислениям в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	74 355	26 287
Техническое обслуживание основных средств	49 661	24 163
Плата за услуги платежных систем	35 317	28 564
Операционные налоги	31 094	51 026
Расходы по операционной аренде	30 337	46 097
Транспортные расходы	12 504	9 964
Охранные услуги	11 522	9 372
Благотворительность	11 457	4 039
Расходы на программное обеспечение	10 647	11 122
Расходы по операциям с наличными денежными средствами	9 641	7 681
Страхование	9 415	2 280
Услуги связи	7 666	7 012
Маркетинг и реклама	7 432	8 134
Убыток от выбытия основных средств	7 286	-
Амортизация нематериальных активов	5 550	3 454
Прочее	79 739	68 010
	<u><b>1 231 948</b></u>	<u><b>988 381</b></u>
<b>Прочие операционные расходы</b>		

## 29. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию определяется путем деления чистой прибыли отчетного года, относящейся к держателям простых акций материнского банка, на средневзвешенную сумму простых акций материнского банка, находящихся в обращении в отчетном году.

В отчетном году и в предшествующем периоде Группа не имела в обращении потенциальных простых акций (опционов, финансовых обязательств или долевых инструментов, конвертируемых в простые акции), которые могут предоставить владельцу право собственности на простые акции, в связи с этим величина разводненной прибыли на простую акцию за 2010 и 2009 года принимается равной базовой прибыли на простую акцию.

Ниже представлена таблица, которая отражает информацию о прибылях и акциях использованных в расчете базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам материнского банка	581 622	419 795
Дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	11	11
Прибыль за отчетный год, приходящаяся на держателей обыкновенных акций	581 611	419 784
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	2 291 516 575	2 288 776 849
<b>Прибыль на акцию, руб.</b>	<u><b>254</b></u>	<u><b>183</b></u>

В период с отчетной даты и по дату утверждения настоящей отчетности Группа не осуществляла операций с простыми акциями или с потенциальными простыми акциями, которые бы потребовали изменения расчета прибыли на акцию.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 30. Управление рисками

#### Введение

Деятельности Группы присущи следующие основные виды рисков: кредитный, рыночный, ликвидности и операционный. Рыночный риск включает в себя процентный риск и валютный риск. Политика управления рисками Группы направлена на определение, анализ и контроль уровня указанных рисков, установление лимитов рисков, а также на постоянную оценку и мониторинг уровня риска и его соответствие установленным лимитам. Процедуры управления рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, появления новых банковских продуктов, совершенствования организационной структуры, развития информационных систем.

Управление операционными рисками заключается в обеспечении надлежащего уровня соблюдения внутренних процедур и регламентов для минимизации данных рисков. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

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

Управление рисками в Группе осуществляется на трех уровнях.

Первый уровень управления рисками – органы управления Банка (осуществляют управление рисками в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка):

- ▶ Наблюдательный совет Банка;
- ▶ Правление Банка.

Второй уровень управления рисками – коллегиальные органы, образованные Правлением Банка (осуществляют управление рисками и принятие соответствующих решений в пределах полномочий, определенных Правлением Банка и закрепленных в соответствующих Положениях о Комитетах):

- ▶ Кредитный комитет;
- ▶ Финансовый комитет;
- ▶ Комитет по управлению активами и пассивами.

Третий уровень управления рисками – структурные подразделения центрального аппарата, филиалы, областные (Минское) управления, ОПЕРУ, центры банковских услуг, Представительства Группы.

Также в Банке создано самостоятельное управление контроля и оценки банковских рисков, к полномочиям которого относится оценка общего уровня принимаемых Банком рисков.

Основными методами управления банковскими рисками, которые использует Группа, являются:

- ▶ мониторинг, сбор и анализ информации по операциям, заключающим в себе потенциальный риск;
- ▶ регламентация операций – разработка процедур проведения операций;
- ▶ диверсификация – взвешенное распределение активных и пассивных операций Группы по источникам их привлечения/размещения с целью ограничения рисков по отдельным сегментам рынка;
- ▶ лимитирование – установление предельно допустимых уровней рисков по направлениям деятельности Банка, а также четкое распределение функций и ответственности работников Группы;
- ▶ обеспечение наличия капитала Группы, достаточного для покрытия возможных убытков от деятельности Группы;
- ▶ хеджирование – проведение компенсирующих риск операций;
- ▶ принятие (признание) банковских рисков на приемлемом для Группы уровне.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 30. Управление рисками (продолжение)

- ▶ Кредитный комитет Банка – коллегиальный орган, принимающий решения по осуществлению активных банковских операций Банка с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, осуществляющий оценку качества кредитного портфеля (портфеля ценных бумаг юридических лиц в части облигаций) и принимающий меры по минимизации кредитного и процентного рисков, риска обесценивания ценных бумаг при формировании активов Группы;
- ▶ Финансовый комитет – коллегиальный орган, основной задачей которого является определение и оперативное проведение политики Банка в области управления рыночными рисками и риском ликвидности.
- ▶ Комитет по управлению активами и пассивами – целью деятельности данного комитета является реализация политики Банка по проведению активных и пассивных операций путем обеспечения стратегического управления активами и пассивами Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе для минимизации риска потери ликвидности и процентного риска при проведении операций с финансовыми активами.

Казначейство Банка, является структурным подразделением центрального аппарата и отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Группы.

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

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

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах, а также определенных в локальных нормативных правовых актах процедурах по минимизации рисков. Установленные лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Система внутреннего контроля за рисками Группы на консолидированной основе включает в себя систему согласований принимаемых решений и делегирования прав в рамках формализованного порядка принятия решений по вопросам деятельности участников Группы, а также постоянный контроль за деятельностью ее участников. Информирование Председателя Правления Банка и службы внутреннего аудита о выявленных в процессе деятельности участников Группы рисках, а также оценка эффективности инвестиций в уставные фонды участников Группы осуществляется соответственно уполномоченными лицами – представителями Банка в участниках Группы и уполномоченными структурными подразделениями Банка.

Оценка эффективности процесса управления рисками производится на регулярной основе Правлением Банка, Финансовым и Кредитным комитетами, Комитетом по управлению активами и пассивами, структурными подразделениями центрального аппарата Группы. Служба внутреннего аудита осуществляет мониторинг, проверку и оценку эффективности функционирования системы внутреннего контроля и процедур управления рисками. Результаты проверок обсуждаются с руководством соответствующего структурного (обособленного) подразделения либо участника Группы и представляются на рассмотрение Председателю Правления Банка, а также Наблюдательному совету Банка.

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Финансового комитета и иных сотрудников Группы, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируются инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 30. Управление рисками (продолжение)

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

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

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 Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

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

#### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Кредитный риск возникает, в основном, по кредитам и дебиторской задолженности, выданным Группой, а также условным обязательствам кредитного характера.

Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала 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 Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Стратегия и тактика в области кредитования, повышения эффективности кредитного процесса с целью снижения рисков, обеспечения прибыльности работы Группы с учетом состояния экономики и потребностей рынка, а также ограничения при осуществлении кредитования в зависимости от кредитного рейтинга заемщика определены в Кредитной политике. Кредитная политика ежегодно пересматривается и утверждается. Данной политикой и соответствующими локальными нормативными правовыми актами Группы установлены:

- ▶ процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- ▶ методология рейтинговой оценки кредитополучателей с разбиением их на классы платежеспособности для установления условий кредитования, требований к обеспечению, последующей интенсивности кредитного мониторинга;
- ▶ процедуры по оформлению и мониторингу обеспечения, обращению взыскания на обеспечение и его реализации;
- ▶ требования к кредитной документации;
- ▶ процедуры кредитного мониторинга.

Кредитные комитеты Группы, имеющие иерархическую структуру в зависимости от сумм установленных им лимитов, принимают решения по осуществлению активных операций в пределах этих лимитов и несут ответственность за осуществление контроля кредитных рисков.

Управление кредитным риском осуществляется на постоянной основе и включает:

- ▶ обеспечение коллегиальности принятия решений о размещении ресурсов;
- ▶ установление (изменение) и соблюдение лимитов по активным банковским операциям, подверженным кредитному риску;

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 30. Управление рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

- ▶ анализ кредитуемого проекта, в том числе оценка кредитоспособности кредитополучателя, достаточности и ликвидности обеспечения при принятии решений об осуществлении активных банковских операций;
- ▶ контроль качества кредитного портфеля, мониторинг финансового состояния клиентов и контрагентов с целью прогнозирования возникновения риска по конкретной активной банковской операции;
- ▶ контроль за наличием и достаточностью обеспечения;
- ▶ диверсификацию портфеля активов, подверженных кредитному риску;
- ▶ оценку кредитного риска и формирование специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении;
- ▶ обеспечение взаимодействия соответствующих служб Банка на этапах выдачи и мониторинга кредита.

Управление кредитным риском осуществляется на постоянной основе в циклическом режиме, а именно: по результатам мониторинга факторов, влияющих на размер кредитного риска, фиксируются изменения рейтингов кредитополучателей и контрагентов, изменения качества обеспечения кредитной задолженности, что влечет за собой переоценку активов Банка и, как следствие, пересчет резервов, а также установление новых лимитов, вплоть до принятия решения о прекращении кредитования.

При оценке кредитного риска по кредитам и иным активным операциям с клиентами и банками-контрагентами Группа использует подходы, установленные Базельским комитетом по банковскому надзору и регулированию, и применяет модель ожидаемых потерь. Данная модель отличается от модели оценки обесценения, используемой Группой согласно требованиям МСФО (IAS) 39 основанной на величине не ожидаемых, а понесенных потерь. Вследствие этого величина резервов, отраженная в консолидированной финансовой отчетности на основании модели понесенных потерь, может отличаться от их величины, определенной с помощью модели ожидаемых убытков, которая используется для внутреннего пользования и в целях выполнения требований, установленных надзорными органами.

Группа принимает следующие виды обеспечения по операциям с кредитным риском:

- ▶ по операциям с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также финансовому лизингу – залог оборудования, недвижимости, запасов, товаров в обороте, дебиторской задолженности, залог прав на средства республиканского и местного бюджетов, гарантии органов управления;
- ▶ по операциям с органами власти – залог прав на средства республиканского и местного бюджетов, гарантии органов управления;
- ▶ по операциям с физическими лицами – залог жилой недвижимости, поручительства физических лиц, залог прав на строящиеся помещения;
- ▶ по операциям с облигациями юридических лиц – залог недвижимости и ценных бумаг, поручительство, банковская гарантия.

Как правило, кредиты банкам не имеют обеспечения, кроме случаев получения Группой ценных бумаг по сделкам РЕПО. Также Группа не имеет обеспечения по вложениям в государственные долговые ценные бумаги и долговые ценные бумаги Национального банка.

Несмотря на то, что ликвидное обеспечение является важным фактором снижения кредитного риска, возможность погашения кредита кредитополучателем, контрагентом по сделке является более приоритетной, чем реализация обеспечения.

Списание кредита и резерва под убытки от его обесценения с отчета о финансовом положении производится по истечении 90 дней с момента формирования резерва в полной сумме кредита (2009 г.: по истечении одного года). Решение о списании принимается Правлением Банка либо иными уполномоченными органами.

Сумма максимального кредитного риска без учета справедливой стоимости обеспечения, в случае если другая сторона не выполнит свои обязательства по финансовым инструментам, равна балансовой стоимости финансового актива, представленной в консолидированной финансовой отчетности и раскрытых обязательств кредитного характера.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 30. Управление рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

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

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования кредитов в рамках открытых кредитных линий.

	<i>Прим</i>	<i>Максимальный размер кредитного риска 2010 г.</i>	<i>Максимальный размер кредитного риска 2009 г.</i>
Средства в Национальном Банке	7	1 684 930	10 332
Средства в кредитных организациях	8	1 335 128	952 631
Производные финансовые активы	9	846 451	288 890
Кредиты клиентам	10	30 805 343	23 962 849
Ценные бумаги в наличии для продажи	11	417 954	452 688
Прочие финансовые активы		22 168	32 441
		<b>35 111 974</b>	<b>25 699 831</b>
Выданные гарантии	23	283 911	156 494
Аккредитивы	23	2 112 591	1 866 416
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	23	3 906 601	2 144 680
<b>Общий размер кредитного риска</b>		<b>41 415 077</b>	<b>29 867 421</b>

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 10.

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

Группа применяет дифференцированный подход к управлению кредитным качеством финансовых активов, используя различную систему рейтингов. Средства в кредитных организациях классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, некоторые из которых присвоены международно-признанными рейтинговыми агентствами Fitch Ratings, Standard&Poor's и Moody's.

Далее представлена классификация средств в кредитных организациях по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	<i>AA</i>	<i>A</i>	<i>BВВ</i>	<i>ВВ</i>	<i>В</i>	<i>Кредитный рейтинг не присвоен</i>	<i>Итого</i>
2010	29 890	33 674	47 370	1 181	1 182 184	40 829	<b>1 335 128</b>
2009	11 123	6 967	41 826	-	793 936	98 779	<b>952 631</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 30. Управление рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы классификации активов по классам платежеспособности. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам платежеспособности в разрезе классов кредитов:

	2010 г.							Итого
	Не просроченные и не обесцененные индивидуально				Не присвоен класс платежеспособности	Просроченные, но не обесцененные индивидуально	Индивидуально обесцененные	
	Класс платежеспособности 1	Класс платежеспособности 2	Класс платежеспособности 3	Класс платежеспособности 4				
Средства в кредитных организациях	1 314 270	-	-	-	-	-	25 151	1 339 421
Кредиты и иные активные операции с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями	1 261 771	5 111 823	2 207 274	311 274	304 564	1 079 946	8 701 891	18 978 543
Кредиты физическим лицам	9 340 543	-	-	-	-	13 628	-	9 354 171
Кредиты органам власти	337 389	833 135	-	-	-	-	1 409 575	2 580 099
Чистые инвестиции в финансовую аренду	16 819	251 695	37 479	318	344 164	3 193	66 609	720 277
Ценные бумаги в наличии для продажи	417 954	-	-	-	-	-	-	417 954
<b>Итого</b>	<b>12 688 746</b>	<b>6 196 653</b>	<b>2 244 753</b>	<b>311 592</b>	<b>648 728</b>	<b>1 096 767</b>	<b>10 203 226</b>	<b>33 390 465</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 30. Управление рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

	2009 г.							Итого
	Не просроченные и не обесцененные индивидуально					Просроченные, но не обесцененные индивидуально		
	Класс платежеспособности 1	Класс платежеспособности 2	Класс платежеспособности 3	Класс платежеспособности 4	Не присвоен класс платежеспособности		Индивидуально обесцененные	
Средства в кредитных организациях	917 161	-	-	-	-	-	43 227	960 388
Кредиты и иные активные операции с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями	1 686 260	4 351 411	1 549 340	116 957	199 437	1 221 439	6 262 562	15 387 406
Кредиты физическим лицам	6 488 316	-	-	-	-	12 281	-	6 500 597
Кредиты органам власти	996 627	672 923	-	-	157 240	11 293	81 916	1 919 999
Чистые инвестиции в финансовую аренду	31 072	306 053	41 983	423	59 483	27 154	251 941	718 109
Ценные бумаги в наличии для продажи	452 688	-	-	-	-	-	-	452 688
<b>Итого</b>	<b>10 572 124</b>	<b>5 330 387</b>	<b>1 591 323</b>	<b>117 380</b>	<b>416 160</b>	<b>1 272 167</b>	<b>6 639 646</b>	<b>25 939 187</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 30. Управление рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

Система классификации активов по классам платежеспособности опирается на ряд финансово-аналитических методов. Присваиваемые классы платежеспособности регулярно оцениваются и пересматриваются.

Анализ просроченных, но не обесцененных индивидуально кредитов клиентам по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов представлен в таблице ниже:

	2010 г.					Итого
	менее 30 дней	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	Более года	
Кредиты и иные активные операции с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями	824 106	133 503	19 459	65 171	37 707	1 079 946
Кредиты физическим лицам	1 737	7 242	3 254	1 308	87	13 628
Кредиты органам власти	-	-	-	-	-	-
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 827	1 366	-	-	-	3 193
<b>Итого</b>	<b>827 670</b>	<b>142 111</b>	<b>22 713</b>	<b>66 479</b>	<b>37 794</b>	<b>1 096 767</b>

	2009 г.					Итого
	менее 30 дней	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	Более года	
Кредиты и иные активные операции с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями	634 023	123 178	245 597	176 381	42 260	1 221 439
Кредиты физическим лицам	7 202	2 706	1 846	510	17	12 281
Кредиты органам власти	11 293	-	-	-	-	11 293
Чистые инвестиции в финансовую аренду	15 294	4 130	1 257	405	6 068	27 154
<b>Итого</b>	<b>667 812</b>	<b>130 014</b>	<b>248 700</b>	<b>177 296</b>	<b>48 345</b>	<b>1 272 167</b>

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	2010 г.			Отношение суммы резерва к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	
Кредиты и иные активные операции с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями	367 612	36 393	331 219	9,90%
Кредиты органам власти	4 873	-	4 873	0,00%
<b>Итого кредиты</b>	<b>372 485</b>	<b>36 393</b>	<b>336 092</b>	<b>9,77%</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 30. Управление рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	<i>2009 г.</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение суммы резерва к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %</i>
Кредиты и иные активные операции с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями	145 618	20 718	124 900	14,23%
Кредиты органам власти	5 158	5	5 153	0,10%
Чистые инвестиции в финансовую аренду	2 565	37	2 528	1,44%
<b>Итого кредиты</b>	<b>153 341</b>	<b>20 760</b>	<b>132 581</b>	<b>13,54%</b>

#### Географическая концентрация

Предварительный контроль риска осуществляется в Управлении корреспондентских отношений и Казначействе Банка по результатам анализа балансов банков-корреспондентов, кредитных рейтингов стран, случаев дефолта, открытости валютного рынка и т.д. Для уменьшения степени странового риска Казначейство пользуется лимитами на банки-контрагенты, устанавливаемыми Финансовым комитетом Банка. Последующий контроль осуществляется соответствующими отделами. При выявлении повышенного риска при совершении операции руководством Группы принимается решение о проведении сделки или ее отмене.

Руководство Группы осуществляет оптимизацию рисков, связанных с изменениями в законодательстве и нормативных актах Республики Беларусь, и влиянием этих изменений на деятельность Группы.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 30. Управление рисками (продолжение)

#### Географическая концентрация (продолжение)

Информация о географической концентрации монетарных активов и обязательств представлена в следующей таблице:

2010 г.	Беларусь	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны - не члены ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства, счета в Национальном банке и драгоценные металлы	2 408 459	-	-	-	2 408 459
Средства в кредитных организациях	974 094	257 053	79 696	24 285	1 335 128
Производные финансовые активы	846 451	-	-	-	846 451
Кредиты клиентам	30 797 867	7 476	-	-	30 805 343
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	433 392	-	-	-	433 392
Государственные субсидии	7 718 216	-	-	-	7 718 216
Предоплата по налогу на прибыль	10 901	-	-	-	10 901
Прочие активы	26 206	-	-	-	26 206
	<b>43 215 586</b>	<b>264 529</b>	<b>79 696</b>	<b>24 285</b>	<b>43 584 096</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства Национального банка	6 832 917	-	-	-	6 832 917
Средства кредитных организаций	264 073	660 062	2 431 175	44 293	3 399 603
Производные финансовые обязательства	3 096	-	-	-	3 096
Средства клиентов	26 107 080	47 464	23 545	10 976	26 189 065
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 909 062	-	-	-	3 909 062
Текущие обязательства по налогу на прибыль	44 565	-	-	-	44 565
Прочие обязательства	240 544	62	-	-	240 606
	<b>37 401 337</b>	<b>707 588</b>	<b>2 454 720</b>	<b>55 269</b>	<b>40 618 914</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>5 814 249</b>	<b>(443 059)</b>	<b>(2 375 024)</b>	<b>(30 984)</b>	<b>2 965 182</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 30. Управление рисками (продолжение)

#### Географическая концентрация (продолжение)

2009 г.	Беларусь	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны - не члены ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства, счета в Национальном банке и драгоценные металлы	999 689	-	-	-	999 689
Средства в кредитных организациях	759 190	112 986	47 241	33 214	952 631
Производные финансовые активы	288 890	-	-	-	288 890
Кредиты клиентам	23 955 491	7 358	-	-	23 962 849
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	473 026	-	-	-	473 026
Государственные субсидии	4 733 201	-	-	-	4 733 201
Предоплата по налогу на прибыль	12 176	-	-	-	12 176
Прочие активы	35 562	-	-	-	35 562
	<b>31 257 225</b>	<b>120 344</b>	<b>47 241</b>	<b>33 214</b>	<b>31 458 024</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства Национального банка	4 636 889	-	-	-	4 636 889
Средства кредитных организаций	708 920	707 179	805 509	1 079	2 222 687
Производные финансовые обязательства	369	-	-	-	369
Средства клиентов	21 862 583	2 386	23 268	10 813	21 899 050
Выпущенные долговые ценные бумаги	925 664	-	-	-	925 664
Текущие обязательства по налогу на прибыль	18 631	-	-	-	18 631
Прочие обязательства	175 811	17	43	-	175 871
	<b>28 328 867</b>	<b>709 582</b>	<b>828 820</b>	<b>11 892</b>	<b>29 879 161</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>2 928 358</b>	<b>(589 238)</b>	<b>(781 579)</b>	<b>21 322</b>	<b>1 578 863</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов условные обязательства кредитного характера относятся к резидентам Республики Беларусь.

Финансовые активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера были классифицированы по географическому принципу в соответствии со страной регистрации контрагента.

#### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 30. Управление рисками (продолжение)

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

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Группа разместила обязательный депозит в Национальном банке Республики Беларусь, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Основной принцип управления ликвидностью – главенство централизованного управления ресурсами. Банк управляет платежной системой Группы и регулирует денежные потоки внутри системы. Финансово-экономический департамент осуществляет процесс регулирования ликвидности на основе анализа структуры и динамики активных и пассивных операций путем внесения предложений по объему и структуре привлеченных ресурсов, а также по размещению средств в ликвидные активы, а также составляет прогноз нормативов ликвидности с целью выявления факторов, негативно влияющих на их выполнение, и мер по их устранению.

Данный прогноз рассчитывается в нескольких вариантах на базе моделирования различных сценариев изменения структуры прогнозного баланса по срокам погашения в результате наступления вероятностных событий. На основании Прогнозного баланса разрабатывается структура активов и обязательств по срокам погашения, на основании которой подразделения Группы доводятся соответствующие задания. Выполнение заданий контролируется финансово-экономическим департаментом и в случае необходимости выносятся на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами для принятия оперативных мер.

Система стресс-тестирования краткосрочной ликвидности, осуществляемого Казначейством, направлена на то, чтобы оценить вероятность, причины и последствия изменений в деятельности в результате возникновения различных шоковых ситуаций и изменения факторов риска, а также принять меры по минимизации потерь.

Казначейство осуществляет ежедневный анализ состояния ликвидности в периоде до одного месяца, определяет меры для ее поддержания и рассчитывает возможный финансовый результат от альтернативных сделок. Ежедневное движение денежных потоков планируется на основании Платежного календаря, результаты выполнения которого подразделениями выносятся на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами.

Прогнозная оперативная ликвидная позиция Группы анализируется в рамках планирования движения денежных потоков по корреспондентским счетам в разрезе валют, с оперативной корректировкой в зависимости от ситуации на финансовых рынках. Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству Группы ежедневно.

Важнейшими факторами при оценке ликвидности активов и обязательств Группы и ее устойчивости к изменениям процентных ставок и валютных курсов являются сроки погашения ее активов и обязательств, а также возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств при наступлении их сроков погашения.

#### Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют производные финансовые инструменты, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Так, срочные депозиты физических лиц отнесены в группу до трех месяцев, поскольку согласно Банковскому кодексу Республики Беларусь вклад физического лица должен быть возвращен вкладополучателем в течение 5 дней со дня предъявления требований о его возврате. Кроме того, по определенным выпускам облигаций, размещенных среди юридических и физических лиц, может быть реализовано право досрочного выкупа, что также служит основанием для внесения их в группу обязательств со сроком погашения до трех месяцев. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 30. Управление рисками (продолжение)

#### Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

Финансовые обязательства	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 31 декабря 2010 года					
Средства Национального банка	292 140	4 926 256	2 887 903	-	8 106 299
Средства кредитных организаций	969 018	1 434 373	971 622	203 124	3 578 137
Средства клиентов	19 292 510	2 599 424	5 080 678	413 011	27 385 623
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 104 704	59 460	1 158 632	-	4 322 796
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива:					
- Суммы к уплате по договорам	959 725	890 507	6 983 905	1 064 236	9 898 373
- Суммы к получению по договорам	(956 523)	(1 037 808)	(6 757 751)	(1 052 084)	(9 804 166)
Прочие обязательства	79 959	3 150	3 696	4	86 809
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>23 741 532</b>	<b>8 875 362</b>	<b>10 328 685</b>	<b>628 290</b>	<b>43 573 870</b>

Финансовые обязательства	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 31 декабря 2009 года					
Средства Национального банка	207 917	2 956 516	3 135 690	-	6 300 123
Средства кредитных организаций	1 348 103	492 921	386 426	21 713	2 249 163
Средства клиентов	19 356 414	1 552 022	2 435 174	15 791	23 359 401
Выпущенные долговые ценные бумаги	176 332	318 408	557 417	-	1 052 157
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива:					
- Суммы к уплате по договорам	1 090 426	-	1 214 995	-	2 305 421
- Суммы к получению по договорам	(1 087 874)	-	(1 301 908)	-	(2 389 782)
Прочие обязательства	82 428	53 245	32	8 250	143 955
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>21 173 746</b>	<b>5 373 112</b>	<b>6 427 826</b>	<b>45 754</b>	<b>33 020 438</b>

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

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2010 г.	1 243 992	4 012 843	1 045 695	-	6 302 530
2009 г.	4 559 601	-	-	-	4 559 601

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

#### Рыночный риск

Рыночный риск – риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки от финансовых инструментов будут колебаться из-за изменений в рыночных ценах.

Рыночный риск рассчитывается ежемесячно в соответствии с требованиями, установленными Национальным банком и включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, другие ценовые риски и возникает по открытым позициям по процентным, валютным, долевым финансовым инструментам, чьи цены подвержены влиянию изменений на рынке соответствующих инструментов.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 30. Управление рисками (продолжение)

#### Рыночный риск (продолжение)

##### *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.

Управление процентным риском осуществляется Группой в рамках процентной политики, которая представляет собой процесс регулирования стоимости привлекаемых и размещаемых средств посредством изменения процентных ставок по ним. Показателем, интегрирующим влияние внутренних и внешних факторов процентной политики, является чистый процентный доход.

Процентные ставки по привлечению ресурсов и их размещению в активные операции определяются Правлением и Финансовым комитетом с учетом спроса и предложения на финансовых рынках, необходимости исполнения утвержденного бюджета и состояния ликвидности.

Финансовый комитет обеспечивает оперативное регулирование процентных ставок с учетом фактической ликвидности Группы, а также ситуации, складывающейся на рынке в краткосрочной и среднесрочной перспективах. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет анализ процентных ставок по привлеченным и размещенным ресурсам, рассматривает вопросы оптимизации процентных ставок и структуры активов и пассивов по процентным ставкам в среднесрочной и долгосрочной перспективе, а также осуществляет контроль за выполнением основных показателей развития и принятых решений. Кредитный комитет принимает решения по осуществлению активных операций в рамках утвержденной процентной политики.

Основными способами минимизации процентного риска являются:

- ▶ обеспечение сбалансированной структуры активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, в части объемов и сроков погашения;
- ▶ возможность Банка вносить изменения в условия осуществления активных и пассивных операций, в том числе в части уровня изменения процентной ставки;
- ▶ проведение на регулярной основе стресс - тестирования уровня процентного риска с целью измерения, оценки, контроля уровня процентного риска, включающего в себя количественный и качественный анализ. Количественный анализ включает оценку влияния внутренних и внешних факторов на процентный риск на основе сценарного моделирования с проведением факторного и многофакторного теста. Посредством качественного анализа оцениваются возможности Группы по минимизации негативных последствий от изменения факторов процентного риска.

В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках и капитала Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках: - на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года; - на справедливую стоимость производных финансовых активов и обязательств, имеющих на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, оцениваемых с применением метода паритета процентных ставок.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Оцениваемая Группой сумма влияния обязательств кредитного характера на чувствительность чистого процентного дохода при увеличении/уменьшении процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет +/- 5 946 млн. руб. (2009 г.: +/- 3 273 млн. руб.).

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 30. Управление рисками (продолжение)

#### Рыночный риск (продолжение)

<b>Валюта</b>	<b>Увеличение в базисных пунктах 2010 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2010 г.</b>	<b>Чувствительность капитала 2010 г.</b>
Национальная валюта	2 п.п.	392 851	(22 015)
Иностранная валюта	0.25 п.п.	(49 712)	-
<b>Валюта</b>	<b>Уменьшение в базисных пунктах 2010 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2010 г.</b>	<b>Чувствительность капитала 2010 г.</b>
Национальная валюта	2 п.п.	(427 975)	23 781
Иностранная валюта	0.25 п.п.	50 394	-
<b>Валюта</b>	<b>Увеличение в базисных пунктах 2009 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г.</b>	<b>Чувствительность капитала 2009 г.</b>
Национальная валюта	2 п.п.	254 565	(24 726)
Иностранная валюта	0.25 п.п.	7 315	-
<b>Валюта</b>	<b>Уменьшение в базисных пунктах 2009 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г.</b>	<b>Чувствительность капитала 2009 г.</b>
Национальная валюта	2 п.п.	(254 565)	26 964
Иностранная валюта	0.25 п.п.	(7 315)	-

#### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Основными целями управления валютным риском является: минимизация уровня риска при планируемом уровне прибыльности, ограничение возможных убытков, связанных с изменением курсов валют на внешних и внутренних рынках.

Управление валютным риском предусматривает централизованное управление валютной позицией всех обособленных подразделений Группы путем:

- ▶ планирования, прогнозирования и регулирования денежных потоков, влияющих на состояние открытой валютной позиции;
- ▶ определения и поддержания оптимальной величины открытой валютной позиции;
- ▶ расчета и утверждения Финансовым комитетом лимита потерь, операционного лимита, лимита сделки по арбитражным операциям Казначейства;
- ▶ установления обособленным подразделениям сублимитов открытой валютной позиции;
- ▶ установления курсовых ограничений - валютного коридора – при работе на внебиржевом рынке.
- ▶ Управлением валютной позиции осуществляется централизованное регулирование и контроль соответствия валютной позиции установленным параметрам.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США, евро и российского рубля к белорусскому рублю.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 30. Управление рисками (продолжение)

#### Рыночный риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 года в связи с нестабильностью на финансовых рынках руководство анализировало чувствительность к росту курсов иностранных валют в следующих интервалах:

- ▶ доллар США – повышение курса к белорусскому рублю в пределах от 3% до 8%;
- ▶ евро – повышение курса к белорусскому рублю в пределах от 3% до 8%;
- ▶ российский рубль – повышение курса к белорусскому рублю в пределах от 3% до 8%.

Основанием для установления интервалов являлся прогноз среднегодовых курсов доллара США и евро с учетом границ колебания рублевой стоимости корзины из трех валют в соответствии с механизмом привязки курса белорусского рубля, установленного Национальным банком Республики Беларусь.

В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на ожидаемую величину по сравнению с действующими.

Расчет основан на данных нижней границы интервала возможного изменения курсов.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе в %, 2010 г.</i>	<i>Влияние на чистую прибыль 2010 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе в %, 2009 г.</i>	<i>Влияние на чистую прибыль 2009 г.</i>
Доллар США	3%	(54 982)	20.1%	15 999
Евро	3%	(17 315)	23.3%	126 392
Российский рубль	3%	(1 574)	21.8%	1 934

Расчет основан на данных верхней границы интервала возможного изменения курсов.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе в %2010 г.</i>	<i>Влияние на чистую прибыль 2010 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе в %2009 г.</i>	<i>Влияние на чистую прибыль 2009 г.</i>
Доллар США	8%	(146 618)	-20.1%	(15 999)
Евро	8%	(46 174)	-23.3%	(126 392)
Российский рубль	8%	(4 197)	-21.8%	(1 934)

#### 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. Группа 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 Группа 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.

### 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые активы	-	846 451	-	846 451
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 281	417 954	-	431 235
	<b>13 281</b>	<b>1 264 405</b>	<b>-</b>	<b>1 277 686</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые обязательства	-	(3 096)	-	(3 096)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(695 292)	-	(695 292)
	<b>-</b>	<b>(698 388)</b>	<b>-</b>	<b>(698 388)</b>
<b>31 декабря 2009 года</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые активы	-	288 890	-	288 890
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 036	452 597	-	470 633
	<b>18 036</b>	<b>741 487</b>	<b>-</b>	<b>759 523</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые обязательства	-	(369)	-	(369)
	<b>-</b>	<b>(369)</b>	<b>-</b>	<b>(369)</b>

В 2010 году переводов финансовых инструментов между уровнями иерархии не было.

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

#### *Производные инструменты*

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

#### *Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

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

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

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	2010 г.			2009 г.		
	Балансо- вая стои- мость	Справед- ливая стои- мость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансо- вая стои- мость	Справед- ливая стои- мость	Непризнан- ный доход/ (расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства, счета в Национальном банке и драгоценные металлы	2 289 478	2 289 478	-	638 392	638 392	-
Средства в кредитных организациях	1 335 128	1 335 141	13	952 631	952 631	-
Кредиты клиентам	30 805 343	30 921 962	116 619	23 962 849	23 846 633	(116 216)
Прочие финансовые активы	22 168	22 168	-	32 441	32 441	-
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства Национального банка	6 832 917	6 879 719	(46 802)	4 636 889	4 636 889	-
Средства кредитных организаций	3 399 603	3 399 603	-	2 222 687	2 222 687	-
Средства клиентов	26 189 065	26 258 494	(69 429)	21 899 050	21 939 458	(40 408)
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 213 770	3 227 947	(14 177)	925 664	925 047	617
Прочие финансовые обязательства	168 191	168 191	-	104 513	104 513	-
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>(13 776)</b>			<b>(156 007)</b>

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

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

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

*Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой*

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

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 32. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

	2010 г.			2009 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства счета в Национальном банке и драгоценные металлы	2 368 905	39 554	2 408 459	897 435	102 254	999 689
Средства в кредитных организациях	349 954	985 174	1 335 128	247 161	705 470	952 631
Производные финансовые активы	157 009	689 442	846 451	151	288 739	288 890
Кредиты клиентам	13 801 409	17 003 934	30 805 343	12 038 702	11 924 147	23 962 849
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	51 460	381 932	433 392	162 428	310 598	473 026
Инвестиции в ассоциированную организацию	-	20 027	20 027	-	14 395	14 395
Основные средства	-	975 023	975 023	-	803 779	803 779
Нематериальные активы	-	44 730	44 730	-	40 184	40 184
Государственные субсидии	512 469	7 205 747	7 718 216	363 675	4 369 526	4 733 201
Предоплата по налогу на прибыль	10 901	-	10 901	12 176	-	12 176
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	68 490	68 490	-	44 697	44 697
Прочие активы	206 768	28 216	234 984	171 266	22 905	194 171
<b>Итого</b>	<b>17 458 875</b>	<b>27 442 269</b>	<b>44 901 144</b>	<b>13 892 994</b>	<b>18 626 694</b>	<b>32 519 688</b>
Средства Национального банка	4 630 391	2 202 526	6 832 917	2 593 572	2 043 317	4 636 889
Средства кредитных организаций	2 318 140	1 081 463	3 399 603	1 831 563	391 124	2 222 687
Производные финансовые обязательства	3 096	-	3 096	369	-	369
Средства клиентов	17 479 435	8 709 630	26 189 065	15 699 654	6 199 396	21 899 050
Выпущенные долговые ценные бумаги	928 270	2 980 792	3 909 062	422 934	502 730	925 664
Текущее обязательство по налогу на прибыль	44 565	-	44 565	18 631	-	18 631
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	144 909	144 909	-	32 596	32 596
Прочие обязательства	187 785	55 201	242 986	173 483	8 413	181 896
<b>Итого</b>	<b>25 591 682</b>	<b>15 174 521</b>	<b>40 766 203</b>	<b>20 740 206</b>	<b>9 177 576</b>	<b>29 917 782</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(8 132 807)</b>	<b>12 267 748</b>	<b>4 134 941</b>	<b>(6 847 212)</b>	<b>9 449 118</b>	<b>2 601 906</b>

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 33. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 г., и нормативов, принятых Национальным банком при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Группа 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 Группа 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 по Базельскому соглашению 1988 г.*

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

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Капитал 1-го уровня	4 142 736	2 633 918
Капитал 2-го уровня	(3 055)	(32 012)
<b>Итого капитал</b>	<b><u>4 139 681</u></b>	<b><u>2 601 906</u></b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b><u>29 012 420</u></b>	<b><u>29 185 679</u></b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	14,28%	9,02%
Общий норматив достаточности капитала	14,27%	8,92%

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

#### **34. Операции со связанными сторонами**

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Группу, контролируются ею, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); стороны, которые владеют пакетом акций Группы, дающим возможность оказывать существенное влияние на Группу, или имеют совместный контроль над Группой;
- (б) ассоциированные организации – компании, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) совместные предприятия, участником в которых является Группа;
- (г) ключевой управленческий персонал Группы,
- (д) ближайшие родственники лиц, определенных в (а) и (г);
- (е) стороны, над которыми любые лица, описанные в пунктах (г) или (д) имеют контроль, совместный контроль, существенное влияние или значительные пакеты акций с правом голоса;
- (ж) программы пенсионного обеспечения для сотрудников Группы или любой компании, которая является связанной стороной Группы.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 годов представлена далее:

	2010 г.				Итого
	Государст- венные предприятия	Ассоциро- ванная организа- ция	Государст- венные банки	Ключе- вой управле- нческий персонал Группы	
Кредиты на 1 января	16 148 473	2 808	-	642	16 151 923
Кредиты, выданные в течение года	22 549 043	3 000	-	759	22 552 802
Погашение кредитов в течение года	(19 094 964)	(1 776)	-	(504)	(19 097 244)
Прочие изменения	(268 358)	(7)	-	(81)	(268 446)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	19 334 194	4 025	-	816	19 339 035
За вычетом: резерва под обесценение на 31 декабря	738 229	-	-	5	738 234
Кредиты, не погашенные на 31 декабря за вычетом резерва	18 595 965	4 025	-	811	18 600 801
Средства и депозиты в кредитных организациях на 1 января	-	-	1 118 371	-	1 118 371
Размещение средств	-	-	84 794 360	-	84 794 360
Погашение средств	-	-	83 125 205	-	83 125 205
Средства и депозиты в кредитных организациях на 31 декабря	-	-	2 787 526	-	2 787 526
Государственные субсидии на 1 января	4 733 201	-	-	-	4 733 201
Выдано	3 405 799	-	-	-	3 405 799
Погашено	420 784	-	-	-	420 784
Государственные субсидии на 31 декабря	7 718 216	-	-	-	7 718 216
Депозиты на 1 января	4 270 251	2 909	4 674 137	387	8 947 684
Депозиты, полученные в течение года	28 345 568	21 402	12 882 493	550	41 250 013
Депозиты, погашенные в течение года	(26 627 098)	(18 225)	(10 944 210)	(528)	(37 590 061)
Прочие изменения	1 084 311	4	-	-	1 084 315
Депозиты на 31 декабря	7 073 032	6 090	6 612 420	409	13 691 951
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	5 764 164	583	224 136	180	5 989 063
Договорные обязательства и предоставленные гарантии на 31 декабря	1 955 869	-	36	227	1 956 132
За вычетом: резерва на 31 декабря	23 698	-	-	-	23 698
Договорные обязательства и предоставленные гарантии на 31 декабря за вычетом резерва	1 932 171	-	36	227	1 932 434

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2009 г.				Итого
	Государст- венные предприятия	Ассоциро- ванная организа- ция	Государст- венные банки	Ключевой управлен- ческий персонал Группы	
Кредиты на 1 января	9 128 063	2 033	-	690	9 130 786
Кредиты, выданные в течение года	18 614 987	2 660	-	733	18 618 380
Погашение кредитов в течение года	(12 331 260)	(1 893)	-	(455)	(12 333 608)
Прочие изменения	631 989	8	-	(77)	631 920
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	16 043 779	2 808	-	891	16 047 478
За вычетом: резерва под обесценение на 31 декабря	494 106	1	-	7	494 114
Кредиты, не погашенные на 31 декабря за вычетом резерва	15 549 673	2 807	-	884	15 553 364
Средства и депозиты в кредитных организациях на 1 января	-	-	2 505 273	-	2 505 273
Размещение средств	-	-	81 393 982	-	81 393 982
Погашение средств	-	-	82 780 884	-	82 780 884
Средства и депозиты в кредитных организациях на 31 декабря	-	-	1 118 371	-	1 118 371
Государственные субсидии на 1 января	2 607 049	-	-	-	2 607 049
Выдано	2 490 029	-	-	-	2 490 029
Погашено	363 877	-	-	-	363 877
Государственные субсидии на 31 декабря	4 733 201	-	-	-	4 733 201
Депозиты на 1 января	5 221 901	1 864	1 631 149	374	6 855 288
Депозиты, полученные в течение года	34 176 304	17 356	28 457 317	923	62 651 900
Депозиты, погашенные в течение года	(35 196 833)	(16 222)	(25414 329)	(648)	(60 628 032)
Прочие изменения	66 795	(89)	-	-	66 706
Депозиты на 31 декабря	4 268 167	2 909	4 674 137	649	8 945 862
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	5 407 308	1 327	99 465	114	5 508 214
Договорные обязательства и предоставленные гарантии на 31 декабря	1 715 218	12	-	3	1 715 233
За вычетом: резерва на 31 декабря	20 223	-	-	-	20 223
Договорные обязательства и предоставленные гарантии на 31 декабря за вычетом резерва	1 694 995	12	-	3	1 695 010

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Группы в составе производных финансовых активов учтена сумма 846 451 млн. руб. (2009 г. 288 739 млн.руб.) и в составе производных финансовых обязательств сумма 3 048 млн. руб. (2009 г. 309 млн. руб.) по сделкам, заключенным с Национальным банком.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблицах ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2010 года				
	Государствен- ные предприятия	Ассоции- рованная организа- ция	Государст- венные банки	Ключевой управлен- ческий персонал Группы	Итого
Процентные доходы	3 476 759	761	84 667	82	3 562 269
Процентные расходы	786 330	548	733 780	38	1 520 696
Доход/(расход) от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости, нетто	(123 336)	-	544 654	-	421 318
Расход от досрочного погашения льготных кредитов	3 200	-	67 201	-	70 401
Обесценение кредитов	241 434	(1)	-	(2)	241 431
Доходы по услугам и комиссии	93 920	47	-	2	93 969
Прочие доходы	64 354	795	92	-	65 241
Расходы по услугам и комиссии	4 054	11 424	-	-	15 478
Операционные расходы	166 607	23 993	132 880	3	323 483
	За год, закончившийся 31 декабря 2009 года				
	Государствен- ные предприятия	Ассоции- рованная организа- ция	Государст- венные банки	Ключевой управлен- ческий персонал Группы	Итого
Процентные доходы	2 406 577	581	77 012	72	2 484 242
Процентные расходы	680 355	483	345 793	52	1 026 683
Доход/(расход) от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости, нетто	(104 090)	-	278 449	-	174 359
Расход от досрочного погашения льготных кредитов	4 583	-	-	-	4 583
Обесценение кредитов	279 318	-	-	-	279 318
Доходы по услугам и комиссии	68 165	67	-	1	68 233
Прочие доходы	19 813	669	-	14	20 496
Расходы по услугам и комиссии	2 532	7 008	-	-	9 540
Операционные расходы	134 894	18 725	-	-	153 619

За годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, суммы по статье «процентные доходы» в таблицах выше включали в себя процентные доходы по государственным субсидиям (1 746 802 млн. руб. и 1 221 226 млн. руб., соответственно).

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

**34. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	2 196	1 937

**35. События после отчетной даты**

1 января 2011 года отменен сбор на развитие территорий.

25 марта 2011 года состоялось годовое Общее собрание акционеров Банка, где была объявлена выплата дивидендов за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, в размере 65,8 млрд. руб.

16 марта и 20 апреля 2011 года Национальный Банк Республики Беларусь дважды повысил ставку рефинансирования (с 10,5% до 12% и с 12% до 13%, соответственно).