

**«Приорбанк» ОАО**  
**Консолидированная финансовая отчетность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2010 г.  
с Заключением независимых аудиторов*

## Содержание

### Заключение независимых аудиторов

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

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности .....	6
2. Основа подготовки отчетности .....	6
3. Основные положения учетной политики .....	8
4. Существенные учетные суждения и оценки .....	22
5. Информация по сегментам .....	23
6. Денежные средства и их эквиваленты .....	24
7. Средства в кредитных организациях .....	25
8. Производные финансовые инструменты .....	25
9. Кредиты клиентам .....	26
10. Резервы .....	29
11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	30
12. Основные средства .....	30
13. Нематериальные активы .....	31
14. Налогообложение .....	32
15. Прочие активы и обязательства .....	34
16. Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь .....	35
17. Средства кредитных организаций .....	35
18. Средства клиентов .....	35
19. Средства международных кредитных организаций .....	36
20. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	37
21. Капитал .....	37
22. Договорные и условные обязательства .....	38
23. Чистые комиссионные доходы .....	40
24. Прочие доходы .....	40
25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	40
26. Управление рисками .....	41
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	53
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	56
29. Операции со связанными сторонами .....	57
30. Достаточность капитала .....	58
31. События после отчетной даты .....	59

## Заключение независимых аудиторов

### Акционерам, Наблюдательному совету и Исполнительному комитету «Приорбанк» ОАО

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности «Приорбанк» ОАО и его дочерних компаний (далее по тексту – «Банк»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 г., 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 Банка 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*

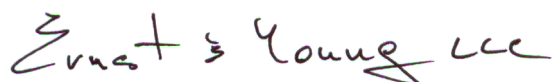
Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с 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 Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, 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 Банка на 31 декабря 2010 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



12 апреля 2011 года

## Консолидированный отчет о финансовом положении На 31 декабря 2010 года

(в миллионах белорусских рублей)

	Прим.	2010 г.	2009 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 347 036	1 012 409
Средства в кредитных организациях	7	34 775	57 603
Производные финансовые активы	8	45 737	43 842
Кредиты клиентам	9	4 147 091	3 591 815
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	6 003	6 937
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»		-	53 341
Основные средства	12	206 757	166 672
Нематериальные активы	13	27 553	22 356
Отложенные активы по налогу на прибыль	14	10 034	5 387
Прочие активы	15	194 452	77 767
<b>Итого активы</b>		<b>6 019 438</b>	<b>5 038 129</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	16	2 632	7 412
Средства кредитных организаций	17	1 268 426	1 420 512
Производные финансовые обязательства	8	13 738	10 770
Средства клиентов	18	3 384 914	2 552 653
Средства международных финансовых организаций	19	153 414	145 944
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	199 881	51 506
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	14	-	4 801
Резервы	10	24 041	7 358
Прочие обязательства	15	53 926	35 575
<b>Итого обязательства</b>		<b>5 100 972</b>	<b>4 236 531</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	21	412 279	412 279
Дополнительный капитал		374	374
Нераспределенная прибыль		493 767	380 238
Прочие фонды		4 562	5 114
<b>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>		<b>910 982</b>	<b>798 005</b>
<b>Неконтрольные доли участия</b>		<b>7 484</b>	<b>3 593</b>
<b>Итого капитал</b>		<b>918 466</b>	<b>801 598</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>6 019 438</b>	<b>5 038 129</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

С. А. Костюченко

Председатель Правления

З. П. Ярмош

Исполнительный директор

8 апреля 2011 года

## Консолидированный отчет о прибылях и убытках За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в миллионах белорусских рублей)

	Прим.	2010 г.	2009 г.
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		607 611	604 780
Денежные средства и их эквиваленты		15 522	11 981
Средства в кредитных организациях		711	35
Инвестиционные ценные бумаги		-	5 714
		<b>623 844</b>	<b>622 510</b>
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 598	7 633
		<b>630 442</b>	<b>630 143</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		(182 367)	(163 757)
Средства кредитных организаций		(67 067)	(124 803)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(17 384)	(18 871)
Средства международных финансовых организаций		(5 473)	(8 753)
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь		(506)	(3 107)
		<b>(272 797)</b>	<b>(319 291)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>357 645</b>	<b>310 852</b>
Резерв под обесценение кредитов	9	(35 856)	(81 472)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>321 789</b>	<b>229 380</b>
Комиссионные доходы		228 776	195 850
Комиссионные расходы		(64 568)	(54 815)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>23</b>	<b>164 208</b>	<b>141 035</b>
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		64 513	92 217
- переоценка валютных статей		9 236	52 089
Прочие доходы	24	17 137	18 364
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>90 886</b>	<b>162 670</b>
Расходы на персонал	25	(130 920)	(108 431)
Амортизация	12, 13	(22 239)	(22 212)
Прочие операционные расходы	25	(120 006)	(97 870)
Налоги, за исключением налога на прибыль (Создание)/ восстановление резервов	10	(2 667)	(7 937)
		(16 683)	1 644
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(292 515)</b>	<b>(234 806)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>284 368</b>	<b>298 279</b>
Расходы по налогу на прибыль	14	(81 406)	(83 769)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>202 962</b>	<b>214 510</b>
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		199 071	213 223
- неконтрольные доли участия		3 891	1 287
		<b>202 962</b>	<b>214 510</b>

Прилагаемые примечания на стр. 6—59 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о совокупном доходе**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

(в миллионах белорусских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
<b>Прибыль за год</b>		<b>202 962</b>	<b>214 510</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Нереализованные доходы/ (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	21	(934)	3 806
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	14	382	(1 000)
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов</b>		<u><b>(552)</b></u>	<u><b>2 806</b></u>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<u><b>202 410</b></u>	<u><b>217 316</b></u>
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		198 519	216 029
- неконтрольные доли участия		3 891	1 287
		<u><b>202 410</b></u>	<u><b>217 316</b></u>

Прилагаемые примечания на стр. 6—59 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

(в миллионах белорусских рублей)

	Приходится на акционеров Банка				Итого	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие фонды			
<b>На 31 декабря 2008 г.</b>	<b>412 279</b>	<b>374</b>	<b>201 857</b>	<b>2 308</b>	<b>616 818</b>	<b>2 306</b>	<b>619 124</b>
Итого совокупный доход за год	-	-	213 223	2 806	216 029	1 287	217 316
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 21)	-	-	(34 842)	-	(34 842)	-	(34 842)
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>412 279</b>	<b>374</b>	<b>380 238</b>	<b>5 114</b>	<b>798 005</b>	<b>3 593</b>	<b>801 598</b>
Итого совокупный доход за год	-	-	199 071	(552)	198 519	3 891	202 410
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 21)	-	-	(85 542)	-	(85 542)	-	(85 542)
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>412 279</b>	<b>374</b>	<b>493 767</b>	<b>4 562</b>	<b>910 982</b>	<b>7 484</b>	<b>918 466</b>

Прилагаемые примечания на стр. 6—59 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о движении денежных средств  
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

(в миллионах белорусских рублей)

	<i>Прим.</i>	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		643 664	622 890
Проценты выплаченные		(270 635)	(318 530)
Комиссии полученные		222 505	193 970
Комиссии выплаченные		(65 305)	(55 806)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		77 757	179 119
Прочие доходы полученные		17 137	22 531
Расходы на персонал, выплаченные		(122 978)	(114 092)
Прочие операционные расходы выплаченные		(119 535)	(105 974)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>382 610</b>	<b>424 108</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		22 828	26 633
Кредиты клиентам		(584 367)	347 569
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	57 863
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»		45 162	6 985
Прочие активы		(113 193)	(89 319)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь		(4 743)	50
Средства кредитных организаций		(134 481)	(771 002)
Средства международных финансовых организаций		9 080	18 026
Средства клиентов		829 987	571 937
Прочие обязательства		7 718	3 664
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>460 601</b>	<b>596 514</b>
Уплаченный налог на прибыль		(90 472)	(82 880)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>370 129</b>	<b>513 634</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		3 547	30 043
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(71 068)	(91 059)
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг		-	13 112
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(67 521)</b>	<b>(47 904)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		159 941	26 317
Погашение долговых ценных бумаг		(12 587)	(48 972)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(85 542)	(34 842)
<b>Чистые денежные потоки от финансовой деятельности</b>		<b>61 812</b>	<b>(57 497)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(29 793)	(283 686)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>334 627</b>	<b>124 547</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 1 января</b>	<b>6</b>	<b>1 012 409</b>	<b>887 862</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря</b>	<b>6</b>	<b>1 347 036</b>	<b>1 012 409</b>

Прилагаемые примечания на стр. 6—59 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



(в миллионах белорусских рублей)

## 1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество «Приорбанк» (далее по тексту – «Приорбанк») было учреждено в 1989 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

«Приорбанк» осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности, выданной Национальным банком Республики Беларусь (далее по тексту – «НБ РБ») в августе 2008 года. Кроме того, «Приорбанк» имеет лицензию на проведение операций с ценными бумагами и право на осуществление трастовой деятельности, выданные Государственным комитетом по ценным бумагам при Министерстве финансов Республики Беларусь в апреле 1997 года, продленные в апреле 2006 года.

«Приорбанк» принимает вклады населения и юридических лиц, предоставляет кредиты, осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам. Головной офис «Приорбанк» находится в Минске. «Приорбанк» имеет 94 отделения на территории Республики Беларусь.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность «Приорбанк» и отчетность его дочерних предприятий (вместе именуемых «Банк»). Перечень консолидированных дочерних предприятий приводится в Примечании 2. Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. В. Хоружей, 31-А.

На 31 декабря 2010 и 2009 года структура акционеров «Приорбанк» была следующей:

Акционеры	2010 г. %	2009 г. %
«Raiffeisen Bank International AG»	87,74	87,74
Прочие	12,26	12,26
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

«Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH» является фактической материнской компанией Банка.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

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

Банк обязан вести учет и осуществлять подготовку обязательной финансовой отчетности в белорусских рублях в соответствии с белорусским законодательством о бухгалтерском учете и банковской деятельности («НСБУ»). Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность основана на белорусской отчетности и учетных регистрах «Приорбанк» и его дочерних компаний с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, которые включают в себя ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а также производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

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

### 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 немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2005 года путем применения индекса потребительских цен к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

(в миллионах белорусских рублей)

**2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Переклассификации**

В консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2010 году.

	<i>Согласно предыдущему отчету</i>	<i>Сумма переклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Процентные доходы по кредитам клиентам	600 255	4 525	604 780
Денежные средства и их эквиваленты	-	11 981	11 981
Средства в кредитных организациях	14 059	(14 024)	35
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	111	(111)	-
Средства кредитных организаций	(145 454)	20 651	(124 803)
Комиссионные доходы	196 490	(640)	195 850
Чистые доходы по торговым операциям в иностранной валюте	110 714	(18 497)	92 217
Прочие доходы	24 432	(6 068)	18 364
Прочие операционные расходы	(95 490)	(2 380)	(97 870)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(12 500)	4 563	(7 937)

**Дочерние компании**

В консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании:

**2009 и 2010 г.**

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Доля, %</i>	<i>Страна</i>	<i>Дата регистрации</i>	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Дата приобретения</i>
УП «Приорлизинг»	100	Беларусь	июнь 1991 г.	Лизинг и сельское хозяйство	-
УП «Дом Офис 2000»	100	Беларусь	февраль 2001 г.	Строительство	-
УСП «Седьмая линия»	100	Беларусь	апрель 2001 г.	Страхование	-
СООО «Райффайзен-лизинг»	70	Беларусь	июль 2005 г.	Лизинг	июнь 2006 г.

(в миллионах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики

#### Изменения в учетной политике

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

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

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

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

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

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

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 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 г. или после этой даты. Данные поправки уточняют сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, а также отменяют Интерпретации IFRIC 8 и IFRIC 11. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

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

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

(в миллионах белорусских рублей)

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

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

##### Усовершенствования МСФО

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

- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, анализирует активы и обязательства сегментов, Банк продолжил 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 Банка, 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 Банку принадлежит более половины голосующих акций или контроль над деятельностью которых Банк осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Банку контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные 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 Банка.

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 сальдо.

Если Банк утрачивает контроль над дочерней компанией, он 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 Банком, 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 Банк учитывал оставшиеся инвестиции по пропорциональной доле в стоимости чистых активов на дату потери контроля.

(в миллионах белорусских рублей)

### 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 Банк приобретает бизнес, он 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 Банком, 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 Банка, 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.

(в миллионах белорусских рублей)

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

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

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

##### *Дата признания*

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

##### *«Доход за первый день»*

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») 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.

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

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли или переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 классифицируются в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

(в миллионах белорусских рублей)

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

#### Финансовые активы (продолжение)

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

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

##### *Определение справедливой стоимости*

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

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

##### *Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения произвести расчеты на нетто-основе или 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*

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

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

#### Денежные средства и их эквиваленты

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

(в миллионах белорусских рублей)

### 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 Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты классифицируются в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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 по операциям в иностранной валюте.

#### Заемные средства

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

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

#### Аренда

##### *і. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Банк отражает арендованные активы как кредиты клиентам. 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.



(в миллионах белорусских рублей)

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

#### Аренда (продолжение)

##### *ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора*

Аренда активов, 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.

##### *iii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя*

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

#### Обесценение финансовых активов

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

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

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

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Такая оценка включает учет как количественных, так и качественных характеристик финансового актива и приводит в конечном счете к присвоению каждому финансовому активу Банка определенного рейтинга согласно утвержденной внутренней кредитной рейтинговой системе. 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 убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оцененных 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.

(в миллионах белорусских рублей)

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

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам (продолжение)*

Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных 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 потоки денежных средств, 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 системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, 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 историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым инвестициям или группам инвестиций, имеющимся 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. В случае наличия 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) исключаются из состава отчета о совокупном доходе и признаются в консолидированном отчете 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 непосредственно в прочем совокупном доходе.

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

(в миллионах белорусских рублей)

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

#### *Реструктуризация кредитов*

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе с использованием первоначальной 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;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или сохранил право на получение денежных потоков от актива, но принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; и
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе.

Продолжающееся участие в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

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

##### *Финансовые обязательства*

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

(в миллионах белорусских рублей)

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

#### Договоры финансовой гарантии

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

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

#### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь на основании результатов, отраженных в отдельном (неконсолидированном) отчете о прибылях и убытках «Приорбанк» ОАО и отчетах о прибылях и убытках его дочерних компаний, подготовленных согласно НСБУ после корректировок в целях определения налогооблагаемой базы для расчета и уплаты налога на прибыль.

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

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

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

Помимо этого в Республике Беларусь действуют различные операционные налоги, которые применяются в отношении деятельности Банка. Эти налоги отдельно отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### Основные средства

Основные средства первоначально отражаются по фактической стоимости (основные средства, приобретенные до 31 декабря 2005 года – по пересчитанной стоимости, которая определяется путем применения индекса цен на потребительские товары) без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

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)

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

#### Основные средства (продолжение)

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Мебель, принадлежности и прочее	5—10

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

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

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и прочие нематериальные активы (включая права пользования земельными участками, лицензии на право осуществления деятельности).

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

#### Резервы

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

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк участвует в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата.

Кроме того, Банк участвует в пенсионном плане с установленными выплатами посредством дочерней компании «Седьмая линия», находящейся в его полной собственности. Согласно этому плану, мужчины, достигшие пенсионного возраста 60 лет, и женщины, достигшие пенсионного возраста 55 лет, получают право на пенсионное пособие при условии соблюдения определенных критериев.

Обязательство по плану с установленными выплатами оценивается на актуарной основе с использованием метода прогнозируемой условной единицы. Актуарные доходы и расходы признаются как доходы или расходы, когда чистые совокупные непризнанные актуарные доходы и расходы на конец предыдущего отчетного годового периода превышают 10% от наибольшей из следующих величин: справедливой стоимости активов плана на эту дату и стоимостью обязательств по плану с установленными выплатами. Такие доходы и расходы признаются в течение ожидаемого среднего оставшегося срока службы работников, участвующих в плане.

Актив или обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами представляет собой стоимость обязательств по плану с установленными выплатами за вычетом ещё не признанной стоимости прошлых услуг работников и справедливой стоимости активов плана, из которых непосредственно должны быть выплачены обязательства. Стоимость актива ограничена суммой актуарных расходов и непризнанной стоимостью прошлых услуг, а так же текущей стоимостью экономических выгод, доступных в виде возмещений по плану или снижения будущих взносов в план.

(в миллионах белорусских рублей)

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

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

Обыкновенные акции и привилегированные акции классифицируются как капитал. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Уставный капитал и дополнительный капитал отражаются по пересчитанной стоимости.

##### *Дивиденды*

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

#### Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Банка основана на следующих операционных сегментах: Услуги физическим лицам, Услуги юридическим лицам, Прочее.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

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

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

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным ценным бумагам, классифицированным в качестве имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной ставке процента, 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 ставки процента, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной ставки процента, 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 убытка от обесценения, процентные доходы продолжают признаваться с использованием первоначальной эффективной ставки процента на основе новой балансовой стоимости.

(в миллионах белорусских рублей)

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

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

##### *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 Банка на получение платежа.

#### Пересчет иностранных валют

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБ РБ на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2010 и 2009 годов официальный курс НБ РБ составлял 3 000 бел. рублей и 2 863 бел. рублей за 1 доллар США, соответственно. Официальный курс на 8 апреля 2011 года составлял 3 055 бел. рублей за 1 доллар США.

(в миллионах белорусских рублей)

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

#### 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 warrants будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых инструментов предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на его 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 долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

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

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

- ▶ МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Ожидается, что дополнительные требования не окажут значительного эффекта, т.к. информация является легкодоступной.
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

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

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



(в миллионах белорусских рублей)

### 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. Банк полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

#### Неопределенность оценок

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

##### *Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности*

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

##### *Отложенные налоговые активы*

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 суждениями руководства Банка.

##### *Оценка обязательств по выплатам пенсионной программы «Седьмая линия»*

Обязательство по плану с установленными выплатами оценивается на актуарной основе с использованием метода прогнозируемой условной единицы. Данная оценка основана на допущениях руководства Банка относительно ставки роста зарплаты, ставки инфляции и ставки дисконтирования. В случае иных допущений оценка пенсионных обязательств могла бы быть иной.

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

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

(в миллионах белорусских рублей)

## 5. Информация по сегментам

В целях управления Банк имеет три операционных отраслевых сегмента:

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.

Прочее – Казначейство и финансовый департамент, а так же прочие функции централизованного управления, которые не распределены.

В целях сегментной отчетности проценты распределяются с помощью прямого метода на основании фактических результатов каждого сегмента.

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. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В 2010 или 2009 г. у Банка 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 и некоторых активах и обязательствах по операционным сегментам Банка:

<i>2010</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридическим лицам</i>	<i>Прочее/ не распре- делено</i>	<i>Итого</i>
<b>Выручка от операций с внешними клиентами</b>				
Процентные доходы	269 495	339 139	21 808	630 442
Процентные расходы	(121 331)	(60 570)	(90 896)	(272 797)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>148 164</b>	<b>278 569</b>	<b>(69 088)</b>	<b>357 645</b>
Резерв под обесценение кредитов	(20 748)	(15 108)	-	(35 856)
<b>Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов</b>	<b>127 416</b>	<b>263 461</b>	<b>(69 088)</b>	<b>321 789</b>
Чистые комиссионные доходы	55 585	114 286	(5 663)	164 208
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	17 831	42 244	13 674	73 749
Прочие непроцентные доходы	-	11 792	5 345	17 137
Непроцентные расходы	(122 390)	(160 211)	(9 914)	(292 515)
<b>Финансовые результаты сегмента</b>	<b>78 442</b>	<b>271 572</b>	<b>(65 646)</b>	<b>284 368</b>
Расходы по налогу на прибыль				(81 406)
<b>Прибыль за год</b>				<b>202 962</b>
<b>Активы и обязательства</b>				
Активы сегмента	1 389 929	2 974 499	1 655 010	6 019 438
<b>Итого активы</b>				<b>6 019 438</b>
Обязательства сегмента	1 631 051	1 520 335	1 949 586	5 100 972
<b>Итого обязательства</b>				<b>5 100 972</b>
<b>Прочая информация по сегментам</b>				
Капитальные затраты	9 777	3 590	54 207	67 574
Амортизация	(4 391)	(2 981)	(14 867)	(22 239)
Создание резервов	-	(15 871)	(812)	(16 683)

(в миллионах белорусских рублей)

**5. Информация по сегментам (продолжение)**

<b>2009</b>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридическим лицам</i>	<i>Прочее/ не распре- делено</i>	<b>Итого</b>
<b>Выручка от операций с внешними клиентами</b>				
Процентные доходы	230 382	375 424	24 337	630 143
Процентные расходы	(103 490)	(60 972)	(154 829)	(319 291)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>126 892</b>	<b>314 452</b>	<b>(130 492)</b>	<b>310 852</b>
Резерв под обесценение кредитов	(23 790)	(57 682)	-	(81 472)
<b>Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов</b>	<b>103 102</b>	<b>256 770</b>	<b>(130 492)</b>	<b>229 380</b>
Чистые комиссионные доходы	55 508	95 235	(9 708)	141 035
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	17 841	48 488	77 977	144 306
Прочие непроцентные доходы	-	10 861	7 503	18 364
Непроцентные расходы	(99 627)	(104 102)	(31 077)	(234 806)
<b>Финансовые результаты сегмента</b>	<b>76 824</b>	<b>307 252</b>	<b>(85 797)</b>	<b>298 279</b>
Расходы по налогу на прибыль				(83 769)
<b>Прибыль за год</b>				<b>214 510</b>
<b>Активы и обязательства</b>				
Активы сегмента	1 242 405	2 537 708	1 258 016	5 038 129
<b>Итого активы</b>				<b>5 038 129</b>
Обязательства сегмента	1 150 953	1 412 051	1 673 527	4 236 531
<b>Итого обязательства</b>				<b>4 236 531</b>
<b>Прочая информация по сегментам</b>				
Капитальные затраты	8 284	3 041	43 968	55 293
Амортизация	(5 358)	(2 811)	(14 043)	(22 212)
Восстановление резервов	-	1 644	-	1 644

**6. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
Наличные средства	330 876	267 436
Текущие счета в кредитных организациях	239 821	140 670
Текущие счета в Национальном банке Республики Беларусь	256 569	156 751
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	394 565	438 635
Срочные депозиты в Национальном банке Республики Беларусь, размещенные на срок до 90 дней	117 022	-
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	8 183	8 917
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 347 036</b>	<b>1 012 409</b>

В 2010 и 2009 годах Банк заключил ряд соглашений «репо» с белорусскими банками. Ценными бумагами, размещенными в качестве обеспечения по данным соглашениям, являются ценные бумаги Правительства Республики Беларусь и облигации белорусского банка. Справедливая стоимость ценных бумаг на 31 декабря 2010 составила 8 101 млн. бел. рублей (2009 г.: 9 262 млн. бел. рублей) и 152 млн. бел. рублей (2009 г.: ноль), соответственно.

(в миллионах белорусских рублей)

**7. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	17 495	53 497
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	17 280	4 106
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b><u>34 775</u></b>	<b><u>57 603</u></b>

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

На 31 декабря 2010 года срочные депозиты были размещены в двух белорусских банках (2009 г.: в одном белорусском банке).

**8. Производные финансовые инструменты**

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, в которой отражаются сделки по производным финансовым инструментам и обязательствам по торговым операциям. Под условной основной суммой понимается сумма базового актива, ставка или индекс, на основании которых оценивается изменение стоимости производного инструмента. Условная основная сумма отражает объем незавершенных сделок по состоянию на отчетную дату и не является показателем кредитного риска.

	<u>2010 г.</u>			<u>2009 г.</u>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязатель- ство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обязатель- ство</i>
<b>Валютные контракты (форварды и свопы)</b>						
Договор по белорусскому рублю – евро с НБ РБ	297 945	-	(12 021)	47 127	-	(441)
Договор по евро – белорусскому рублю с НБ РБ	202 603	2 047	-	187 468	4 735	-
Договор по белорусскому рублю – доллару США с НБ РБ	201 000	42 670	-	163 392	38 597	-
Договор по доллару США – евро с клиентом	85 364	768	-	-	-	-
Договор по евро – доллару США с ОЭСР банком	40 123	-	(123)	-	-	-
Договор по швейцарскому франку – доллару США с ОЭСР банком	27 759	-	(969)	-	-	-
Договор по доллару США – белорусскому рублю с клиентом	13 198	-	(111)	-	-	-
Договор по евро – доллару США с ОЭСР банком	13 110	118	-	-	-	-
Договор по швейцарскому франку – евро с ОЭСР банком	7 019	-	(446)	101 506	-	(1 435)
Договор по евро – белорусскому рублю с клиентом	3 973	-	(68)	8 212	-	(246)
Договор по доллару США – белорусскому рублю с клиентом	2 400	111	-	8 016	372	-
Договор по евро – белорусскому рублю с клиентом	1 490	23	-	8 212	138	-
Договор по доллару США – евро с ОЭСР банком	-	-	-	213 514	-	(8 275)
Договор по белорусскому рублю – доллару США с НБ РБ	-	-	-	8 842	-	(373)
<b>Итого производные финансовые активы / (обязательства)</b>		<b><u>45 737</u></b>	<b><u>(13 738)</u></b>		<b><u>43 842</u></b>	<b><u>(10 770)</u></b>

(в миллионах белорусских рублей)

**8. Производные финансовые инструменты (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк 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.

**9. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
Коммерческое кредитование	2 323 906	1 995 372
Кредитование предприятий малого бизнеса	639 032	531 451
Потребительское кредитование	1 178 753	995 415
Ипотечное кредитование	211 176	246 990
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>4 352 867</b>	<b>3 769 228</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(205 776)	(177 413)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>4 147 091</b>	<b>3 591 815</b>

На 31 декабря 2010 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 777 908 млн. бел. рублей (18% совокупного кредитного портфеля) (2009 г.: 681 393 млн. бел. рублей, или 18%). По этим кредитам был создан резерв в размере 18 104 млн. бел. рублей (2009 г.: 20 302 млн. бел. рублей).

Кредиты были предоставлены следующим видам клиентов:

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
Частные компании	2 735 169	2 407 424
Физические лица	1 389 929	1 242 405
Государственные компании	227 769	119 399
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>4 352 867</b>	<b>3 769 228</b>

(в миллионах белорусских рублей)

**9. Кредиты клиентам (продолжение)**

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

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Физические лица	1 389 929	1 242 405
Производство:	1 215 021	1 064 202
Кокс, нефтепродукты	261 310	206 711
Производство основных металлов	198 102	179 425
Еда, напитки, табачные изделия	150 045	167 050
Химикаты, резина, пластмассы	133 089	150 023
Транспортное оборудование	96 928	35 953
Целлюлозно-бумажная промышленность	59 862	64 814
Машинная техника, оборудование	47 133	34 743
Электрооборудование	47 041	46 709
Деревообработка	32 591	28 167
Текстильная промышленность	24 023	23 820
Другое производство	164 897	126 787
Оптовая торговля	670 907	707 404
Розничная торговля	389 457	263 459
Недвижимость	207 698	141 875
Транспорт	162 757	168 630
Разработка и добыча ископаемых	110 793	9 444
Строительство	106 100	85 167
Электроэнергия, газ, водоснабжение	22 178	33 215
Другие	78 027	53 427
<b>Кредиты клиентам</b>	<b><u>4 352 867</u></b>	<b><u>3 769 228</u></b>

(в миллионах белорусских рублей)

**9. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>Коммерческое кредитование 2010 г.</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса 2010 г.</i>	<i>Потребительское кредитование 2010 г.</i>	<i>Ипотечное кредитование 2010 г.</i>	<i>Итого 2010 г.</i>
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>67 955</b>	<b>55 201</b>	<b>47 475</b>	<b>6 782</b>	<b>177 413</b>
Расходы за год	3 547	11 561	18 031	2 717	35 856
Списанные суммы	(397)	(5 121)	(1 975)	-	(7 493)
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>71 105</b>	<b>61 641</b>	<b>63 531</b>	<b>9 499</b>	<b>205 776</b>
Обесценение на индивидуальной основе	21 688	42 152	41 369	8 061	113 270
Обесценение на совокупной основе	49 417	19 489	22 162	1 438	92 506
	<b>71 105</b>	<b>61 641</b>	<b>63 531</b>	<b>9 499</b>	<b>205 776</b>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<b>31 936</b>	<b>52 140</b>	<b>41 369</b>	<b>8 061</b>	<b>133 506</b>
	<i>Коммерческое кредитование 2009 г.</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса 2009 г.</i>	<i>Потребительское кредитование 2009 г.</i>	<i>Ипотечное кредитование 2009 г.</i>	<i>Итого 2009 г.</i>
<b>На 31 декабря 2008 г.</b>	<b>38 525</b>	<b>28 219</b>	<b>27 515</b>	<b>2 952</b>	<b>97 211</b>
Расходы за год	30 113	27 569	19 960	3 830	81 472
Списанные суммы	(683)	(587)	-	-	(1 270)
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>67 955</b>	<b>55 201</b>	<b>47 475</b>	<b>6 782</b>	<b>177 413</b>
Обесценение на индивидуальной основе	15 345	37 217	28 227	4 078	84 867
Обесценение на совокупной основе	52 610	17 984	19 248	2 704	92 546
	<b>67 955</b>	<b>55 201</b>	<b>47 475</b>	<b>6 782</b>	<b>177 413</b>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<b>24 560</b>	<b>52 638</b>	<b>28 227</b>	<b>4 078</b>	<b>109 503</b>

*Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные*

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года составили 3 142 млн. бел. рублей (2009 г.: 981 млн. бел. рублей).

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам, которые на 31 декабря 2010 года были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 12 121 млн. бел. рублей (2009 г.: 29 423 млн. бел. рублей).

(в миллионах белорусских рублей)

**9. Кредиты клиентам (продолжение)***Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск*

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

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

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

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2010 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Инвестиции в финансовую аренду	118 516	193 259	53 584	365 359
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(29 704)	(46 123)	(9 924)	(85 751)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>88 812</b>	<b>147 136</b>	<b>43 660</b>	<b>279 608</b>

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2009 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Инвестиции в финансовую аренду	107 311	170 732	12 867	290 910
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(30 228)	(39 623)	(970)	(70 821)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>77 083</b>	<b>131 109</b>	<b>11 897</b>	<b>220 089</b>

**10. Резервы**

Ниже представлено движение по статьям резервов:

	<i>Иски</i>	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Итого</i>
<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>3 470</b>	<b>9 002</b>	<b>12 472</b>
Восстановление	-	(1 644)	(1 644)
Использование	(3 470)	-	(3 470)
<b>31 декабря 2009 г.</b>	<b>-</b>	<b>7 358</b>	<b>7 358</b>
Создание	812	15 871	16 683
<b>31 декабря 2010 г.</b>	<b>812</b>	<b>23 229</b>	<b>24 041</b>



(в миллионах белорусских рублей)

**11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

На 31 декабря 2010 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены корпоративными акциями Visa Inc. и Mastercard Inc., справедливая стоимость которых составляла 6 003 млн. бел. рублей (2009 г.: 6 937 млн. бел. рублей).

**12. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель, принадлеж- ности и прочее</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 31 декабря 2009 г.	119 759	143 767	263 526
Поступления	21 386	38 857	60 243
Выбытие	(86)	(5 795)	(5 881)
На 31 декабря 2010 г.	<u>141 059</u>	<u>176 829</u>	<u>317 888</u>
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 31 декабря 2009 г.	(24 169)	(72 685)	(96 854)
Начисленная амортизация	(2 103)	(15 047)	(17 150)
Выбытие	9	2 864	2 873
На 31 декабря 2010 г.	<u>(26 263)</u>	<u>(84 868)</u>	<u>(111 131)</u>
<b>Остаточная стоимость</b>			
На 31 декабря 2009 г.	<u>95 590</u>	<u>71 082</u>	<u>166 672</u>
На 31 декабря 2010 г.	<u>114 796</u>	<u>91 961</u>	<u>206 757</u>
	<i>Здания</i>	<i>Мебель, принадлеж- ности и прочее</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 31 декабря 2008 г.	93 874	122 415	216 289
Поступления	29 049	48 144	77 193
Выбытие	(3 164)	(26 792)	(29 956)
На 31 декабря 2009 г.	<u>119 759</u>	<u>143 767</u>	<u>263 526</u>
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 31 декабря 2008 г.	(19 053)	(60 851)	(79 904)
Начисленная амортизация	(5 117)	(11 870)	(16 987)
Выбытие	1	36	37
На 31 декабря 2009 г.	<u>(24 169)</u>	<u>(72 685)</u>	<u>(96 854)</u>
<b>Остаточная стоимость</b>			
31 декабря 2008 г.	<u>74 821</u>	<u>61 564</u>	<u>136 385</u>
31 декабря 2009 г.	<u>95 590</u>	<u>71 082</u>	<u>166 672</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 года общая балансовая стоимость полностью самортизированной мебели и принадлежностей, находившихся в эксплуатации, составляла 39 940 млн. бел. рублей (2009 г.: 29 168 млн. бел. рублей).

На начало отчетного периода Банк произвел пересмотр ставок амортизации. Банк не раскрывает сумму влияния на стоимость основных средств, амортизации за период, поскольку считает такое раскрытие непрактичным.

(в миллионах белорусских рублей)

**13. Нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 31 декабря 2009 г.	<b>33 335</b>	<b>77</b>	<b>33 412</b>
Поступления	10 799	26	10 825
Выбытие	(2 242)	(18)	(2 260)
На 31 декабря 2010 г.	<b>41 892</b>	<b>85</b>	<b>41 977</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 31 декабря 2009 г.	<b>(11 005)</b>	<b>(51)</b>	<b>(11 056)</b>
Начисленная амортизация	(5 078)	(11)	(5 089)
Выбытие	1 712	9	1 721
31 декабря 2010 г.	<b>(14 371)</b>	<b>(53)</b>	<b>( 14 424)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>			
31 декабря 2009 г.	<b>22 330</b>	<b>26</b>	<b>22 356</b>
31 декабря 2010 г.	<b>27 521</b>	<b>32</b>	<b>27 553</b>
	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 31 декабря 2008 г.	<b>20 148</b>	<b>37</b>	<b>20 185</b>
Поступления	13 819	47	13 866
Выбытия	(632)	(7)	(639)
На 31 декабря 2009 г.	<b>33 335</b>	<b>77</b>	<b>33 412</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 31 декабря 2008 г.	<b>(6 320)</b>	<b>(26)</b>	<b>(6 346)</b>
Начисленная амортизация	(5 198)	(27)	(5 225)
Выбытия	513	2	515
На 31 декабря 2009 г.	<b>(11 005)</b>	<b>(51)</b>	<b>( 11 056)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>			
31 декабря 2008 г.	<b>13 828</b>	<b>11</b>	<b>13 839</b>
31 декабря 2009 г.	<b>22 330</b>	<b>26</b>	<b>22 356</b>

На начало отчетного периода Банк произвел пересмотр ставок амортизации. Банк не раскрывает сумму влияния на стоимость нематериальных активов, амортизации за период, поскольку считает такое раскрытие непрактичным.

(в миллионах белорусских рублей)

**14. Налогообложение**

Расход по налогу на прибыль составил:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Расход по налогу – текущая часть	90 472	82 880
Расход /(экономия) по отложенному налогу	(9 448)	1 889
За вычетом: отложенного налога, признанного в прочем совокупном доходе	382	(1 000)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b><u>81 406</u></b>	<b><u>83 769</u></b>

Белорусские юридические лица обязаны подавать индивидуальные налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков составляла в 2010 году 24% для республиканского налога и 3% для местного налога (2009 г.: 24% и 3%, соответственно). Комбинированная ставка налога на прибыль составляла 26,28% (2009 г.: 26,28%). С 1 января 2011 года местный налог был отменен. Комбинированная ставка налога на прибыль для дочерних компаний «Приорбанк» ОАО также составляла 26,28% в 2010 и 2009 годах.

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

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Прибыль до налогообложения	284 368	298 279
Официальная комбинированная ставка налога	26,28%	26,28%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	74 732	78 388
Налоговая льгота по капиталовложениям	(7 923)	(7 496)
Прочие налоговые льготы и кредиты	(2 319)	(1 076)
Налог на недвижимость и налог на доход от дивидендов	(41)	(352)
Прибыль дочерних компаний, облагаемая налогом по другим ставкам	(91)	(373)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- заработная плата и связанные расходы	7 737	8 663
- страхование	2 731	1 954
- благотворительность	2 071	1 305
- курсовые разницы	1 523	-
- резервы	1 406	2 954
- техническое обслуживание и ремонт	809	679
- расходы на консультационные услуги, рекламу и представительство	640	302
- амортизация	500	395
- выбытие основных средств	178	995
- налоги, кроме налога на прибыль	167	456
- транспорт	8	622
- прочее	482	1 695
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	(515)	(1 168)
Восстановление обязательной переоценки основных средств	(1 780)	(4 174)
Разница от перехода на новую ставку	1 091	-
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b><u>81 406</u></b>	<b><u>83 769</u></b>

(в миллионах белорусских рублей)

**14. Налогообложение (продолжение)**

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

	2008 г.		2009 г.		2010 г.		
	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>				
	<i>В отчете о прибылях и убытках</i>	<i>В составе прочего совокупного дохода</i>	<i>В отчете о прибылях и убытках</i>	<i>В составе прочего совокупного дохода</i>			
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>							
Резерв на обесценение	8 407	4 807	-	13 214	(1 676)	-	11 538
Основные средства	6 129	4 912	-	11 041	(214)	-	10 827
Кредиты клиентам	817	1 123	-	1 940	(1 940)	-	-
Резервы	197	584	-	781	8	-	789
Начисленный расход	-	-	-	-	155	-	155
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65	17	-	82	(82)	-	-
Прочие активы	3 343	3 166	-	6 509	(2 266)	-	4 243
Прочие обязательства	-	177	-	177	(177)	-	-
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>18 958</b>	<b>14 786</b>	<b>-</b>	<b>33 744</b>	<b>(6 192)</b>	<b>-</b>	<b>27 552</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(2 070)	1 168	-	(902)	270	-	(632)
<b>Отложенный налоговый актив, чистая сумма</b>	<b>16 888</b>	<b>15 954</b>	<b>-</b>	<b>32 842</b>	<b>(5 922)</b>	<b>-</b>	<b>26 920</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>							
Начисленный доход	(12 729)	(1 780)	-	(14 509)	14 434	-	(75)
Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(823)	-	(1 000)	(1 823)	(10)	382	(1 451)
Задолженность кредитных организаций	(462)	165	-	(297)	53	-	(244)
Резервы	-	-	-	-	(2 759)	-	(2 759)
Кредиты клиентам	-	(14 927)	-	(14 927)	3 232	-	(11 695)
Инвестиции в дочерние компании	-	(666)	-	(666)	68	-	(598)
Прочие обязательства	-	-	-	-	(26)	-	(26)
Основные средства	(399)	365	-	(34)	(4)	-	(38)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(14 413)</b>	<b>(16 843)</b>	<b>(1 000)</b>	<b>(32 256)</b>	<b>14 988</b>	<b>382</b>	<b>(16 886)</b>
<b>Чистые активы по отложенному налогу</b>	<b>2 475</b>	<b>(889)</b>	<b>(1 000)</b>	<b>586</b>	<b>9 066</b>	<b>382</b>	<b>10 034</b>

На 31 декабря 2010 года «Приорбанк» и его дочерней компанией СООО «Райффайзен-лизинг» были признаны отложенные налоговые активы в сумме 9 632 млн. бел. рублей и 402 млн. бел. рублей, соответственно.

На 31 декабря 2009 года «Приорбанком» было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 4 801 млн. бел. рублей; его дочерняя компания СООО «Райффайзен-лизинг» признало отложенный налоговый актив в сумме 5 387 млн. бел. рублей.

(в миллионах белорусских рублей)

**14. Налогообложение (продолжение)**

Отражено в консолидированном отчете о финансовом положении как:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Отложенные активы по налогу на прибыль	10 034	5 387
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	(4 801)
<b>Чистые активы по отложенному налогу</b>	<b><u>10 034</u></b>	<b><u>586</u></b>

**15. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Расчеты по конверсионным операциям	116 115	22 814
Комиссии к получению	13 566	6 440
	<b><u>129 681</u></b>	<b><u>29 254</u></b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Предоплаты	18 727	14 600
Многоквартирные жилые дома, принадлежащие Банку	13 583	11 731
Уплаченный авансом НДС и прочие налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	20 487	11 655
Прочие нефинансовые активы	11 974	10 527
	<b><u>64 771</u></b>	<b><u>48 513</u></b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b><u>194 452</u></b>	<b><u>77 767</u></b>

Банк осуществляет строительство жилья, которое он намерен продать в ходе осуществления своей обычной деятельности. Жилье в собственности Банка представлено построенными квартирами, принадлежащими Банку, и незавершенным строительством. Балансовой стоимостью квартир является наименьшая из следующих сумм: первоначальная стоимость и чистая стоимость реализации. Прибыль по таким операциям отражается в составе прочих доходов Банка.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Заработная плата и премии к выплате	17 050	8 435
Торговая и прочая кредиторская задолженность	6 146	5 483
Прочие финансовые обязательства	9 636	6 519
	<b><u>32 832</u></b>	<b><u>20 437</u></b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
План с установленными выплатами: обязательства по выплате пенсий	14 501	10 936
Налоговые обязательства (включая налоги, не являющиеся налогами на прибыль)	3 229	2 501
Обязательства дочерней компании по выплате пенсий третьим лицам	342	265
Прочие нефинансовые обязательства	3 022	1 436
	<b><u>21 094</u></b>	<b><u>15 138</u></b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b><u>53 926</u></b>	<b><u>35 575</u></b>

(в миллионах белорусских рублей)

**16. Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь**

Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь включает в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Кредиты, полученные по международным программам финансирования	2 628	2 509
Прочая задолженность	4	4 903
<b>Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь</b>	<b><u>2 632</u></b>	<b><u>7 412</u></b>

На 31 декабря 2009 года в состав прочей задолженности включен кредит на сумму 4 900 млн. бел. рублей на осуществление коммерческой деятельности. Кредит был полностью выплачен до 15 июля 2010 года.

**17. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Текущие счета	33 334	14 642
Срочные депозиты и кредиты	1 235 092	1 353 717
Договоры «репо»	-	52 153
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b><u>1 268 426</u></b>	<b><u>1 420 512</u></b>

В таблице ниже представлена сверка задолженности Банка перед кредитными организациями в разрезе контрагентов:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Текущие счета	33 334	14 642
Срочные депозиты и кредиты и договоры «репо»:		
Банк-учредитель	1 145 023	1 315 328
Прочие банки стран ОЭСР	10 127	27 312
Белорусские банки	79 292	61 520
Прочие	650	1 710
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b><u>1 268 426</u></b>	<b><u>1 420 512</u></b>

**18. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Срочные депозиты	2 032 209	1 503 704
Текущие счета	1 352 705	1 048 949
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>3 384 914</u></b>	<b><u>2 552 653</u></b>
<b>Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам</b>	<b>222 821</b>	<b>26 816</b>
<b>Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям</b>	<b>25 346</b>	<b>17 826</b>

На 31 декабря 2010 года средства клиентов в размере 372 815 млн. бел. рублей, или 11%, представляли собой средства пяти крупнейших клиентов, не связанных с Банком (2009 г.: 261 375 млн. бел. рублей, или 10%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 1 389 932 млн. бел. рублей (2009 г.: 986 475 млн. бел. рублей). В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Банк обязан вернуть такие депозиты по предварительному уведомлению вкладчика за 5 дней до ожидаемого изъятия депозита.

(в миллионах белорусских рублей)

**18. Средства клиентов (продолжение)**

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Частные компании	1 711 308	1 184 597
Физические лица	1 631 051	1 150 953
Государственные компании и бюджетные организации	42 555	217 103
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>3 384 914</u></b>	<b><u>2 552 653</u></b>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Физические лица	1 631 051	1 150 953
Производство:	375 510	338 303
Машинная техника, оборудование	84 730	97 207
Химикаты, резина, пластмассы	52 214	19 444
Производство основных металлов	50 967	20 671
Еда, напитки, табачные изделия	47 151	48 371
Электрооборудование	20 760	17 713
Транспортное оборудование	14 786	19 983
Деревообработка	13 978	5 424
Кокс, нефтепродукты	13 048	55 991
Целлюлозно-бумажная промышленность	6 238	5 407
Текстильная промышленность	5 122	4 563
Другое производство	66 516	43 529
Оптовая торговля	514 600	372 001
Розничная торговля	249 927	165 348
Строительство	172 171	120 254
Недвижимость	100 595	48 361
Транспорт	49 501	76 363
Прочее	291 559	281 070
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>3 384 914</u></b>	<b><u>2 552 653</u></b>

**19. Средства международных кредитных организаций**

Средства международных кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Средства Европейского банка реконструкции и развития («ЕБРР»)	105 250	100 878
Средства Голландской компании развития («ФМО»)	26 119	-
Средства Международной финансовой корпорации («МФК»)	22 045	45 066
<b>Средства международных кредитных организаций</b>	<b><u>153 414</u></b>	<b><u>145 944</u></b>

(в миллионах белорусских рублей)

**20. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Бездокументарные облигации	199 679	51 044
Депозитные сертификаты	202	462
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b><u>199 881</u></b>	<b><u>51 506</u></b>

Срок погашения бездокументарных облигаций, номинированных в белорусских рублях, в сумме 182 550 млн. бел. рублей (2009: 45 025 млн. бел. рублей) наступает в период с 2011 по 2013 год; процентная ставка равна ставке рефинансирования НБ РБ минус 1% и плюс 1,5—2,5% и пересматривается ежеквартально после выплаты очередного купона; на 31 декабря 2010 года процентная ставка по данным облигациям составляла 9,5%—13% (2009 г.: 15,5%—16,5%).

Срок погашения бездокументарных облигаций, номинированных в евро и долларах США, в сумме 17 129 млн. бел. рублей (2009: 6 019 млн. бел. рублей) наступает в 2012 году; процентная ставка фиксированная и равна 6,5% и 9%.

Депозитные сертификаты номинированы в белорусских рублях, имеют фиксированную процентную ставку 11,2% и срок погашения в 2011 году.

**21. Капитал**

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

	<i>Количество акций</i>		<i>Номинальная и пересчитанная стоимость</i>		<i>Итого</i>
	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>	
<b>31 декабря 2008, 2009 и 2010 гг.</b>	<b><u>10 000</u></b>	<b><u>123 058 441</u></b>	<b><u>33</u></b>	<b><u>412 246</u></b>	<b><u>412 279</u></b>

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет держателю один голос на общем собрании акционеров. Держатели обыкновенных акций имеют право на получение части прибыли Банка в виде дивидендов и получение в случае ликвидации Банка части имущества, остающегося после расчетов с кредиторами. Привилегированные акции являются неголосующими, однако предоставляют право на получение части прибыли в виде фиксированных дивидендов. Размер фиксированных дивидендов на одну привилегированную акцию определяется Уставом Банка. В случае ликвидации Банка привилегированные акции предоставляют право на получение фиксированной стоимости имущества, остающегося после расчетов с кредиторами, в размере не менее номинальной стоимости акций.

На собрании акционеров, состоявшемся в марте 2010 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2009 года, в размере на одну акцию: по обыкновенным акциям – 695 бел. рублей (2009г.: 283 бел. рубля), по привилегированным акциям – 1 675 бел. рублей (2009г.: 1 675 бел. рублей). В итоге размер дивидендов составил 85 525 млн. бел. рублей (2009 г.: 34 825 млн. бел. рублей) по обыкновенным акциям и 17 млн. бел. рублей (2009 г.: 17 млн. бел. рублей) по привилегированным акциям.

Согласно белорусскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с НСБУ. На 31 декабря 2010 года резервы Банка, не подлежащие распределению, составили 224 397 млн. бел. рублей (2009 г.: 154 294 млн. бел. рублей). Кроме того, доля Банка в резервах дочерних компаний, не подлежащих распределению, на 31 декабря 2010 года приблизительно составила 5 346 млн. бел. рублей (2009 г.: 5 689 млн. бел. рублей).



(в миллионах белорусских рублей)

**21. Капитал (продолжение)****Движение по статьям прочих фондов**

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<i>Нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2009 г.</b>	2 308	2 308
Чистые нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3 806	3 806
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(1 000)	(1000)
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>5 114</b>	<b>5 114</b>
Чистые нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(934)	(934)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	382	382
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>4 562</b>	<b>4 562</b>

*Нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи*

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

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

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

Белорусская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического роста в мире. В 2010 году Правительство Республики Беларусь продолжило предпринимать стабилизационные меры с целью обеспечения ликвидности белорусских банков и предприятий с целью преодоления последствий мирового экономического кризиса. Несмотря на некоторые признаки улучшения ситуации, по-прежнему существует неопределенность в отношении дальнейшего экономического роста, доступа к капиталу и стоимости капитала для Банка и его контрагентов, которые могут повлиять на финансовое положение Банка, результаты его операций и перспективы бизнеса.

В то же время мировой экономической кризис оказал негативное влияние на сальдо торговых операций Беларуси в связи с существенным снижением экспорта, особенно в Российскую Федерацию. Среди прочих факторов, оказывающих воздействие на дефицит сальдо текущих операций, можно назвать внутренние факторы, такие как директивное кредитование, субсидирование и увеличение заработной платы, и внешние факторы, прежде всего увеличение цен на российские энергоносители.

(в миллионах белорусских рублей)

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

Ухудшение ликвидности также могло повлиять на заемщиков Банка, что в свою очередь оказало воздействие на их способность своевременно погасить задолженность перед Банком. В связи со снижением цен на белорусском рынке недвижимости и прочих активов Банк столкнулся со значительным снижением справедливой стоимости активов, переданных Банку под залог выданных кредитов как юридическим, так и физическим лицам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

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

**Юридические вопросы**

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

**Налогообложение**

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

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

**Договорные и условные финансовые обязательства**

На 31 декабря 2010 года договорные и условные финансовые обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	384 604	194 000
Аккредитивы	694 926	167 429
Гарантии	270 113	148 241
	<u><b>1 349 643</b></u>	<u><b>509 670</b></u>
Обязательства по аренде		
До 1 года	6 403	3 662
От 1 года до 5 лет	4 046	4 554
	<u><b>10 449</b></u>	<u><b>8 216</b></u>
За вычетом резервов	<u>(23 229)</u>	<u>(7 358)</u>
<b>Договорные и условные финансовые обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>1 336 863</b>	<b>510 528</b>
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	<u>(248 167)</u>	<u>(44 642)</u>
<b>Договорные и условные финансовые обязательства</b>	<u><b>1 088 696</b></u>	<u><b>465 886</b></u>

(в миллионах белорусских рублей)

**23. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Расчетные операции	173 907	145 096
Операции по конвертированию валюты	29 517	29 364
Гарантии и аккредитивы	21 302	17 055
Агентские услуги	3 076	3 558
Прочее	974	777
<b>Комиссионные доходы</b>	<b><u>228 776</u></b>	<b><u>195 850</u></b>
Расчетные операции	(45 520)	(33 186)
Гарантии	(17 392)	(19 947)
Операции по конвертированию валюты	(1 613)	(1 481)
Операции с ценными бумагами	(43)	(201)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b><u>(64 568)</u></b>	<b><u>(54 815)</u></b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b><u>164 208</u></b>	<b><u>141 035</u></b>

**24. Прочие доходы**

Прочие доходы включают следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Доход от оказания услуг по эксплуатации служебных зданий	5 951	2 704
Доходы от оказания сельскохозяйственных услуг	5 830	5 050
Доход от оказания дополнительных услуг по договорам финансовой аренды	2 399	5 099
Доходы по операционной аренде	1 142	1 182
Доход от реализации построенного жилья	640	1 508
Прочее	1 175	2 821
<b>Итого прочие доходы</b>	<b><u>17 137</u></b>	<b><u>18 364</u></b>

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

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Заработная плата и премии	99 625	83 769
Отчисления на социальное обеспечение	27 240	21 113
Расходы по пенсионным выплатам	3 332	3 010
Прочие налоги с фонда оплаты труда	723	539
<b>Расходы на персонал</b>	<b><u>130 920</u></b>	<b><u>108 431</u></b>
Содержание и аренда помещений	26 311	24 594
Обработка данных	18 478	14 165
Страхование депозитов	16 598	12 942
Маркетинг и реклама	14 246	8 164
Обслуживание операций с карточками	6 928	4 785
Услуги связи	5 536	5 842
Офисные принадлежности	4 426	3 430
Транспортные расходы	4 267	3 164
Юридические и консультационные услуги	4 081	5 008
Обучение персонала	2 506	1 776
Ремонт и обслуживание оборудования	2 336	2 412
Командировочные и сопутствующие расходы	1 470	1 086
Убыток от выбытия основных средств	1 285	252
Охранные услуги	747	634
Прочее	10 791	9 616
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b><u>120 006</u></b>	<b><u>97 870</u></b>

(в миллионах белорусских рублей)

## 26. Управление рисками

### Введение

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

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

### *Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несут Наблюдательный совет и Исполнительный комитет, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

### *Наблюдательный совет*

Наличие Наблюдательного совета обязательно в соответствии с белорусским законодательством. Членами Наблюдательного совета являются представители Правительства, основные акционеры и контрагенты.

### *Исполнительный комитет*

В состав Исполнительного комитета входят члены Правления и представители материнской компании.

### *Правление*

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

### *Комитеты по рискам (Кредитный комитет, Финансовый комитет, Комитет по проблемным кредитам)*

Комитеты по рискам несут общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Они отвечают за существенные вопросы управления рисками и контролируют выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

### *Управление рисками*

Подразделения риск-менеджмента отвечают за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данные подразделения также обеспечивают сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

### *Казначейство Банка*

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

### *Внутренний аудит*

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

(в миллионах белорусских рублей)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

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

Риски Банка 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. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Наблюдательному совету, Исполнительному комитету, Комитетам по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежеквартально предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно Комитет по проблемным кредитам определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Наблюдательный совет и Исполнительный комитет получают подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

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

Еженедельно проводится краткое совещание Комитетов по рискам и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

#### *Снижение риска*

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

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

#### *Чрезмерные концентрации риска*

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

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

(в миллионах белорусских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. Это достигается путем проведения регулярного анализа финансового положения заемщика и его возможности осуществить погашение кредита. Лимиты уровня кредитного риска по заемщикам и продукции устанавливаются Кредитным комитетом.

По возможности и в отношении большинства кредитов Банк получает обеспечение. Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Подверженность контрагента риску далее ограничивается дополнительными лимитами покрывающими подверженность балансовым и внебалансовым рискам, которые устанавливаются Кредитным Комитетом. Фактическое соответствие лимитам регулярно проверяется.

*Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

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

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

	<i>Примечания</i>	<i>Общая сумма максимального размера риска 2010 г.</i>	<i>Общая сумма максимального размера риска 2009 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	6	1 016 160	744 973
Средства в кредитных организациях	7	34 775	57 603
Производные финансовые активы	8	45 737	43 842
Кредиты клиентам	9	4 147 091	3 591 815
Прочие финансовые активы	15	129 681	29 254
		<b>5 373 444</b>	<b>4 467 487</b>
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	22	1 336 863	510 528
<b>Общий размер кредитного риска</b>		<b>6 710 307</b>	<b>4 978 015</b>

(в миллионах белорусских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

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.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

Высокий рейтинг: клиенты с кредитным рейтингом 0,5-2,0 (хорошая рентабельность; имеет достаточный собственный капитал; вероятность выполнения обязательств по погашению долга – очень высока в долгосрочной перспективе).

Стандартный рейтинг: клиенты с кредитным рейтингом 2,5-3,0 (устойчивая рентабельность; удовлетворительный собственный капитал; рациональная структура финансирования активов; не ожидается препятствий для обслуживания долга в среднесрочной перспективе).

Ниже стандартного рейтинга: клиенты с кредитным рейтингом 3,5-4,5 (низкая рентабельность; ограниченная финансовая гибкость; неадекватная структура финансирования активов; ухудшение экономических условий может помешать выполнению финансовых обязательств).

Индивидуально обесцененные: клиенты с кредитным рейтингом 5,0 (Дефолт. Финансовые обязательства не могут быть своевременно и полностью выполнены).

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка, без учета резервов.

	Примечания	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>				Итого 2010 г.
		<i>Высокий рейтинг 2010 г.</i>	<i>Стандартный рейтинг 2010 г.</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга 2010 г.</i>	<i>Просроченные, но не обесцененные 2010 г.</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	6	838 582	177 578	-	-	1 016 160
Средства в кредитных организациях	7	17 495	17 280	-	-	34 775
Производные финансовые активы	8	-	45 737	-	-	45 737
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	6 003	-	-	6 003
Кредиты клиентам:	9					
Коммерческое кредитование		274 794	924 713	1 083 991	8 472	2 323 906
Кредитование предприятий малого бизнеса		86 238	235 314	258 542	6 798	639 032
Потребительское кредитование		-	1 115 968	-	21 416	1 178 753
Ипотечное кредитование		-	197 170	-	5 945	211 176
		<b>361 032</b>	<b>2 473 165</b>	<b>1 342 533</b>	<b>42 631</b>	<b>4 352 867</b>
Прочие активы	16	-	129 681	-	-	129 681
<b>Итого</b>		<b>1 217 109</b>	<b>2 849 444</b>	<b>1 342 533</b>	<b>42 631</b>	<b>5 585 223</b>

(в миллионах белорусских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные				Итого 2009 г.
		Высокий рейтинг 2009 г.	Стандартный рейтинг 2009 г.	Ниже стандартного рейтинга 2009 г.	Просроченные, но не обесцененные 2009 г.	
Денежные средства и их эквиваленты	6	581 604	163 369	-	-	744 973
Средства в кредитных организациях	7	53 497	4 106	-	-	57 603
Производные финансовые активы	8	-	43 842	-	-	43 842
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	6 937	-	-	6 937
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	12	53 341	-	-	-	53 341
Кредиты клиентам:	9					
Коммерческое кредитование		108 803	836 346	1 021 355	4 308	1 995 372
Кредитование предприятий малого бизнеса		50 058	185 245	226 881	16 629	531 451
Потребительское кредитование		-	921 271	-	45 917	995 415
Ипотечное кредитование		-	232 966	-	9 946	246 990
		<b>158 861</b>	<b>2 175 828</b>	<b>1 248 236</b>	<b>76 800</b>	<b>3 769 228</b>
Прочие активы	16	-	29 254	-	-	29 254
<b>Итого</b>		<b>847 303</b>	<b>2 423 336</b>	<b>1 248 236</b>	<b>76 800</b>	<b>4 705 178</b>

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

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.



(в миллионах белорусских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа в разрезе классов финансовых активов

	<i>Менее 30 дней 2010 г.</i>	<i>От 31 до 90 дней 2010 г.</i>	<i>Более 90 дней 2010 г.</i>	<i>Итого 2010 г.</i>
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	8 472	-	-	8 472
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 147	4 276	1 375	6 798
Потребительское кредитование	7 444	8 181	5 791	21 416
Ипотечное кредитование	3 398	1 626	921	5 945
<b>Итого</b>	<b>20 461</b>	<b>14 083</b>	<b>8 087</b>	<b>42 631</b>

В составе общей суммы просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам справедливая стоимость полученного Банком обеспечения на 31 декабря 2010 г. Составляла 18 116 млн. бел. рублей (2009 г.: 22 513 млн. бел. рублей). Подробная информация о видах полученного обеспечения содержится в Примечании 9 «Кредиты клиентам».

	<i>Менее 30 дней 2009 г.</i>	<i>От 31 до 90 дней 2009 г.</i>	<i>Более 90 дней 2009 г.</i>	<i>Итого 2009 г.</i>
Кредиты клиентам:				
Коммерческое кредитование	2 722	1 586	-	4 308
Кредитование предприятий малого бизнеса	2 964	13 627	38	16 629
Потребительское кредитование	22 047	13 044	10 826	45 917
Ипотечное кредитование	4 907	2 639	2 400	9 946
<b>Итого</b>	<b>32 640</b>	<b>30 896</b>	<b>13 264</b>	<b>76 800</b>

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 9.

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

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов.

	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
Кредиты клиентам:		
Коммерческое кредитование	50 180	91 534
Кредитование предприятий малого бизнеса	27 502	50 216
Потребительское кредитование	1 832	530
Ипотечное кредитование	4 233	3 292
<b>Итого</b>	<b>83 747</b>	<b>145 572</b>

(в миллионах белорусских рублей)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Оценка обесценения*

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

#### *Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

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

#### *Резерв, оцениваемые на совокупной основе*

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

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

(в миллионах белорусских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Географическая концентрация риска**

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

	2010 г.				2009 г.			
	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	836 346	430 059	80 631	1 347 036	535 570	424 853	51 986	1 012 409
Средства в кредитных организациях	34 775	-	-	34 775	57 603	-	-	57 603
Производные финансовые активы	45 619	118	-	45 737	43 842	-	-	43 842
Кредиты клиентам	4 147 091	-	-	4 147 091	3 591 815	-	-	3 591 815
Инвестиционные ценные бумаги	-	6 003	-	6 003	-	6 937	-	6 937
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	-	-	-	-	53 341	-	-	53 341
Прочие активы	129 681	-	-	129 681	29 254	-	-	29 254
	<b>5 193 512</b>	<b>436 180</b>	<b>80 631</b>	<b>5 710 323</b>	<b>4 311 425</b>	<b>431 790</b>	<b>51 986</b>	<b>4 795 201</b>
<b>Обязательства:</b>								
Задолженность перед НБ РБ	2 632	-	-	2 632	7 412	-	-	7 412
Средства кредитных организаций	105 679	1 155 151	7 596	1 268 426	73 081	1 343 180	4 251	1 420 512
Производные финансовые обязательства	12 200	1 538	-	13 738	1 059	9 711	-	10 770
Средства клиентов	3 318 710	38 185	28 019	3 384 914	2 511 654	28 323	12 676	2 552 653
Средства международных кредитных организаций	-	153 414	-	153 414	-	145 944	-	145 944
Выпущенные долговые ценные бумаги	199 881	-	-	199 881	51 506	-	-	51 506
Прочие обязательства	32 832	-	-	32 832	20 437	-	-	20 437
	<b>3 671 934</b>	<b>1 348 288</b>	<b>35 615</b>	<b>5 055 837</b>	<b>2 665 149</b>	<b>1 527 158</b>	<b>16 927</b>	<b>4 209 234</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>1 521 578</b>	<b>(912 108)</b>	<b>45 016</b>	<b>654 486</b>	<b>1 646 276</b>	<b>(1 095 368)</b>	<b>35 059</b>	<b>585 967</b>

(в миллионах белорусских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

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

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в НБ РБ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

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

	<i>Минимальный установленный показатель</i>		
	<i>НБРБ</i>	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
«Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	70,0%	137,7%	149,4%
«Краткосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение одного года)	1,0	1,7	2,6
«Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые по требованию / обязательства. Выплачиваемые по требованию)	20,0%	312,2%	195,2%
«Соотношение ликвидных и суммарных активов банка»	20,0%	30,2%	32,9%

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

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

(в миллионах белорусских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

<b>Финансовые обязательства</b>	<b>От 3</b>					
<b>По состоянию на</b>	<b>По требо-</b>	<b>До 3</b>	<b>месяцев до</b>	<b>От 1 года</b>	<b>Более</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2010 г.</b>	<b>ванию</b>	<b>месяцев</b>	<b>1 года</b>	<b>до 5 лет</b>	<b>5 лет</b>	
Задолженность перед НБ РБ	4	-	2 184	531	-	2 719
Средства кредитных организаций	33 331	96 973	116 403	1 118 392	1 699	1 366 798
Производные финансовые инструменты:						
- Сумма к оплате по контракту	-	88 099	3 973	337 978	-	430 050
- Сумма к получению по контракту	-	(86 452)	(4 096)	(297 945)	-	(388 493)
Средства клиентов	1 129 806	1 426 526	718 035	182 530	73	3 456 970
Средства международных финансовых организаций	-	65 325	39 651	57 789	-	162 765
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	26 211	106 883	93 377	-	226 471
Прочие обязательства	587	32 245	-	-	-	32 832
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>1 163 728</b>	<b>1 648 927</b>	<b>983 033</b>	<b>1 492 652</b>	<b>1 772</b>	<b>5 290 112</b>

<b>Финансовые обязательства</b>	<b>От 3</b>					
<b>По состоянию на</b>	<b>По требо-</b>	<b>До 3</b>	<b>месяцев до</b>	<b>От 1 года</b>	<b>Более</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2009 г.</b>	<b>ванию</b>	<b>месяцев</b>	<b>1 года</b>	<b>до 5 лет</b>	<b>5 лет</b>	
Задолженность перед НБ РБ	4	163	5 180	2 595	-	7 942
Средства кредитных организаций	14 618	90 434	322 832	1 155 967	-	1 583 851
Производные финансовые инструменты:						
- Сумма к оплате по контракту	-	315 020	25 891	38 291	-	379 202
- Сумма к получению по контракту	-	(305 405)	(24 779)	(32 849)	-	(363 033)
Средства клиентов	1 021 557	1 054 977	352 964	191 059	72	2 620 629
Средства международных финансовых организаций	20	31 093	38 612	87 755	-	157 480
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 277	15 419	43 565	-	61 261
Прочие обязательства	468	19 969	-	-	-	20 437
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>1 036 667</b>	<b>1 208 528</b>	<b>736 119</b>	<b>1 486 383</b>	<b>72</b>	<b>4 467 769</b>

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

	<b>Менее</b>	<b>От 3</b>	<b>От 1 года</b>	<b>Более</b>	<b>Итого</b>
	<b>3 месяцев</b>	<b>до 12</b>	<b>до 5 лет</b>	<b>5 лет</b>	
		<b>месяцев</b>			
2010 г.	1 351 541	4 505	4 046	-	1 360 092
2009 г.	510 772	2 560	4 554	-	517 886

Анализ в разрезе сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению по требованию.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с белорусским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика с уведомлением Банка за 5 (пять) рабочих дней. См. Примечание 18.

(в миллионах белорусских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск**

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

*Риск изменения процентной ставки*

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

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с нефиксированной процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2010 года. Банк произвел оценку чувствительности чистого процентного дохода на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с нефиксированной процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2010 года, и оценил эффект как несущественный для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности.

<b>Валюта</b>	<b>Увеличение в базисных пунктах 2010 г.</b>	<b>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2010 г.</b>	<b>Чувствитель- ность чистого капитала 2010 г.</b>
Белорусский рубль	+ 50 б.п.	1	-
Евро	+ 50 б.п.	(242)	-
Доллар США	+ 50 б.п.	1 708	30

<b>Валюта</b>	<b>Уменьшение в базисных пунктах 2010 г.</b>	<b>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2010 г.</b>	<b>Чувствитель- ность чистого капитала 2010 г.</b>
Белорусский рубль	- 50 б.п.	(1)	-
Евро	- 50 б.п.	242	-
Доллар США	- 50 б.п.	(1 708)	(30)

<b>Валюта</b>	<b>Увеличение в базисных пунктах 2009 г.</b>	<b>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2009 г.</b>	<b>Чувствитель- ность чистого капитала 2009 г.</b>
Белорусский рубль	+ 50 б.п.	78	-
Евро	+ 50 б.п.	(2 116)	-
Доллар США	+ 50 б.п.	1 432	35

(в миллионах белорусских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2009 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г.</i>	<i>Чувствительность чистого капитала 2009 г.</i>
Белорусский рубль	- 50 б.п.	(78)	-
Евро	- 50 б.п.	2 116	-
Доллар США	- 50 б.п.	(1 432)	(35)

**Валютный риск**

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

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

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе в % 2010 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе в % 2009 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2009 г.</i>
Доллар США	3,5	7 986	20,1	44 525
Доллар США	- 3,5	(7 986)	- 20,1	(44 525)
Евро	10,0	11 858	23,3	33 654
Евро	- 10,0	(11 858)	- 23,3	(33 654)

**Риск досрочного погашения**

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

Ввиду того, что Банк не использует фиксированные ставки процента в отношении большинства своих финансовых инструментов, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг, руководство Банка считает, что Банк не подвергается риску досрочного погашения.

**Операционный риск**

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

(в миллионах белорусских рублей)

**27. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

	<i>Балансовая стоимость 2010 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2010 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2010 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2009 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2009 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2009 г.</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 347 036	1 347 036	-	1 012 409	1 012 409	-
Средства в кредитных организациях	34 775	34 775	-	57 603	57 603	-
Кредиты клиентам	4 147 091	4 147 091	-	3 591 815	3 591 815	-
Прочие финансовые активы	129 681	129 681	-	29 254	29 254	-
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед НБ РБ	2 632	2 632	-	7 412	7 412	-
Средства кредитных организаций	1 268 426	1 268 426	-	1 420 512	1 420 512	-
Средства клиентов	3 384 914	3 390 565	(5 651)	2 552 653	2 556 049	(3 396)
Средства международных финансовых организаций	153 414	153 414	-	145 944	145 944	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	199 881	200 134	(253)	51 506	51 506	-
Прочие финансовые обязательства	32 832	32 832	-	20 437	20 437	-
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>(5 904)</b>			<b>(3 396)</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. К таким финансовым активам и обязательствам относятся денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях, средства Национального Банка Республики Беларусь, средства кредитных организаций, выпущенные долговые ценные бумаги. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.



(в миллионах белорусских рублей)

**27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)***Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой*

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

Кредиты клиентам выдаются по плавающей процентной ставке, подлежащей изменению одновременно с изменением конъюнктуры рынка и справедливой стоимости аналогичных финансовых инструментов.

Все депозиты выдаются по фиксированной процентной ставке. Справедливая стоимость таких обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок с текущими рыночными процентными ставками для аналогичных финансовых инструментов.

*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

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

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

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

<b>31 декабря 2010 г.</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>			
Производные финансовые активы	-	45 737	45 737
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 003	-	6 003
	<b>6 003</b>	<b>45 737</b>	<b>51 740</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые обязательства	-	13 738	13 738
	<b>-</b>	<b>13 738</b>	<b>13 738</b>

(в миллионах белорусских рублей)

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

<b>31 декабря 2009 г.</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>			
Производные финансовые активы	-	43 842	43 842
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 937	-	6 937
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	-	53 341	53 341
	<b>6 937</b>	<b>97 183</b>	<b>104 120</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые обязательства	-	10 770	10 770
	-	<b>10 770</b>	<b>10 770</b>

*Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости*

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

*Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Методы, используемые Банком при определении справедливой стоимости, 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, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются с помощью модели, использующей расчеты приведенной стоимости. В качестве исходных данных в данной модели используются рыночные процентные ставки.

(в миллионах белорусских рублей)

**28. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 26 «Управление рисками».

	2010 г.			2009 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 347 036	-	1 347 036	1 012 409	-	1 012 409
Средства в кредитных организациях	6 478	28 297	34 775	4 106	53 497	57 603
Производные финансовые активы	43 757	1 980	45 737	756	43 086	43 842
Кредиты клиентам	2 236 986	1 910 105	4 147 091	2 266 355	1 325 460	3 591 815
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	6 003	6 003	-	6 937	6 937
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	-	-	-	53 341	-	53 341
Основные средства	19 425	187 332	206 757	18 218	148 454	166 672
Нематериальные активы	6 475	21 078	27 553	5 732	16 624	22 356
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	10 034	10 034	-	5 387	5 387
Прочие активы	177 480	16 972	194 452	63 616	14 151	77 767
<b>Итого активы</b>	<b>3 837 637</b>	<b>2 181 801</b>	<b>6 019 438</b>	<b>3 424 533</b>	<b>1 613 596</b>	<b>5 038 129</b>
Задолженность перед НБ РБ	2 116	516	2 632	4 922	2 490	7 412
Средства кредитных организаций	229 128	1 039 298	1 268 426	382 262	1 038 250	1 420 512
Производные финансовые обязательства	1 717	12 021	13 738	10 467	303	10 770
Средства клиентов	2 938 666	446 248	3 384 914	2 244 448	308 205	2 552 653
Средства международных финансовых организаций	100 805	52 609	153 414	63 752	82 192	145 944
Выпущенные долговые ценные бумаги	116 095	83 786	199 881	11 195	40 311	51 506
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	4 801	4 801
Резервы	24 041	-	24 041	7 358	-	7 358
Прочие обязательства	38 486	15 440	53 926	24 245	11 330	35 575
<b>Итого обязательства</b>	<b>3 451 054</b>	<b>1 649 918</b>	<b>5 100 972</b>	<b>2 748 649</b>	<b>1 487 882</b>	<b>4 236 531</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>386 583</b>	<b>531 883</b>	<b>918 466</b>	<b>675 884</b>	<b>125 714</b>	<b>801 598</b>

Банк получил значительные средства от различных кредитных и международных финансовых организаций (Примечания 17 и 19). Любое существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

(в миллионах белорусских рублей)

**28. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)**

Как правило, получение долгосрочных кредитов в Республике Беларусь является труднодоступным источником финансирования, и, зачастую, на долгосрочной основе привлекаются средства в рамках программ международных финансовых организаций. Тем не менее, на белорусском рынке распространена практика выдачи краткосрочных кредитов с последующим продлением срока их погашения.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В настоящее время Государство гарантирует возврат этих средств, что положительно сказывается на доверии со стороны вкладчиков и, как следствие, возможность пролонгации на более длительные сроки. Тот факт, что депозитный портфель является диверсифицированным за счет количества и типа клиентов, а также практика Банка свидетельствуют о том, что данный депозитный портфель является для Банка надежным и долгосрочным источником финансирования.

**29. Операции со связанными сторонами**

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

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

Связанными сторонами в целях отчетности являются члены RZB Bank, акционеры, владеющие более чем 5% акций в составе акционерного капитала Банка, компании в доверительном управлении либо те, на которые Банк может оказывать значительное влияние, а также ключевой управленческий персонал Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2010 г.			2009 г.		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Кредиты на 1 января	-	-	1 525	-	-	1 560
Изменения, связанные с изменением списка связанных сторон	-	-	(24)	-	-	-
Кредиты, выданные в течение года	-	-	656	-	-	-
Погашение кредитов в течение года	-	-	(236)	-	-	(35)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	-	-	1 921	-	-	1 525
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	-	-	1 921	-	-	1 525
Депозиты на 1 января	-	1 315 327	8 297	-	1 547 500	3 544
Изменения, связанные с изменением списка связанных сторон	1 315 327	(1 315 327)	(1 891)	-	-	-
Депозиты, полученные в течение года	-	-	10 798	-	251 039	13 467
Депозиты, погашенные в течение года	(170 304)	-	(12 007)	-	(483 212)	(8 714)
Депозиты на 31 декабря	1 145 023	-	5 197	-	1 315 327	8 297
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	-	-	116	-	-	-
Договорные обязательства и гарантии выданные	16 744	-	-	16 128	-	-
Договорные обязательства и гарантии полученные	11 901	-	-	7 730	-	-

(в миллионах белорусских рублей)

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

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

	<i>За год, завершившийся 31 декабря</i>					
	<i>2010 года</i>			<i>2009 года</i>		
	<i>Материнская компания</i>	<i>находящиеся под Ключевой управленческим контролем</i>		<i>Материнская компания</i>	<i>находящиеся под Ключевой управленческим контролем</i>	
Процентные доходы по кредитам	-	-	214	-	-	222
Обесценение кредитов	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы по депозитам	(58 688)	-	(675)	-	(93 862)	(848)
Комиссионные доходы	235	-	14	-	217	12
Прочие доходы	37	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	(8 444)	-	-	(8 216)	(2 315)	-
Расходы на персонал	-	-	(5 390)	-	-	(5 456)
Прочие операционные расходы	(3 490)	-	-	(4 934)	(146)	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	4 976	5 064
Отчисления на социальное обеспечение	414	392
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>5 390</b>	<b>5 456</b>

**30. Достаточность капитала**

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

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

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

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

*Норматив достаточности капитала НБ РБ*

Согласно требованиям НБ РБ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с нормативными требованиями НБ РБ. В течение 2010 и 2009 годов Банк обеспечивал выполнение нормативных требований НБ РБ в части достаточности капитала.

(в миллионах белорусских рублей)

**30. Достаточность капитала (продолжение)***Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года*

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

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
Капитал 1-го уровня	904 875	792 891
Капитал 2-го уровня	4 562	5 114
<b>Итого капитал</b>	<b>909 437</b>	<b>798 005</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>5 118 748</b>	<b>4 129 332</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	17,68%	19,20%
Общий норматив достаточности капитала	17,77%	19,33%

**31. События после отчетной даты**

11 января 2011 года дочерняя компания Приорбанка СООО «Райффайзен-лизинг» приобрела долю в уставном фонде девелоперской компании ООО «Девелопер-Инвест», являющейся резидентом Республики Беларусь, в размере 99%. Основной деятельностью приобретенной компании является организация строительной деятельности. Основной целью приобретения компании является реализация проектов по строительству объектов розничной торговли в Могилевской области (магазины, супермаркеты, дискаунтеры).

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также гудвил, возникший при приобретении, составили:

	<b>Справедливая стоимость, признанная при приобретении</b>
Денежные средства и их эквиваленты	2
Основные средства	13
Прочие активы	1 282
	<b>1 297</b>
Прочие обязательства	1 322
<b>Итого идентифицируемые чистые активы</b>	<b>(25)</b>
Неконтрольная доля участия	-
Гудвил, возникающий при приобретении	27
<b>Вознаграждение, переданное при приобретении</b>	<b>2</b>

Отраженная сумма гудвила в размере 27 млн. бел. рублей отражает ожидаемое увеличение эффективности деятельности в результате объединения. Ожидается, что гудвил не будет подлежать вычету для целей налогообложения.

27 января 2011 года учреждена компания Raiffeisen-leasing Lithuania UAB, резидент Республики Литва. Объем инвестиций дочерней компании Приорбанка СООО «Райффайзен-лизинг» в данную компанию составил 364 млн. бел. рублей с долей в уставном фонде 90%.

На собрании акционеров, состоявшемся в марте 2011 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в размере на одну акцию: по обыкновенным акциям – 786 бел. рублей, по привилегированным акциям – 1 675 бел. рублей. В итоге размер дивидендов составил 96 724 млн. бел. рублей по обыкновенным акциям и 17 млн. бел. рублей по привилегированным акциям.