

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БЕЛАГРОПРОМБАНК»**

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10-64

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Белагропромбанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор и применение учетных политик надлежащим образом;
- предоставление информации в консолидированной финансовой отчетности, включающей учетные политики, в релевантном, достоверном, сравнимом и понятном виде;
- предоставление дополнительной информации в случае, когда соответствие определенным требованиям МСФО недостаточно для того, чтобы объяснить влияние отдельных операций, событий и обстоятельств на финансовое положение и финансовые результаты Группы;
- проведение оценки способности Группы продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:


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

Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, была утверждена руководством Банка 15 апреля 2010 года.

От имени руководства:



Председатель Правления
Румас С.Н.
15 апреля 2010 года



Главный Бухгалтер
Шаповалова М.А.
15 апреля 2010 года

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Наблюдательному Совету Открытого акционерного общества «Белагропромбанк»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Белагропромбанк» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупной прибыли, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочие примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля над подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие злоупотреблений, влияющих на финансовую отчетность, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие злоупотреблений, влияющих на финансовую отчетность, или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля над подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение аудитора

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Открытого акционерного общества «Белагропромбанк» и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

15 апреля 2010 года


Минск

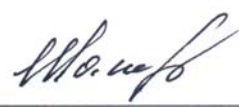
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы	4, 25	2,019,617	977,940
Процентные расходы	4, 25	(1,534,236)	(763,249)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ		485,381	214,691
Формирование резервов под обесценение процентных активов	5, 25	(198,469)	(71,046)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		286,912	143,645
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	6	(114,553)	92,753
Доходы по услугам и комиссионные доходы	7, 25	248,022	205,825
Расходы по услугам и комиссионные расходы	7	(22,312)	(13,571)
Чистая прибыль/(убыток) по производным финансовым инструментам		132,433	(26,651)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с инвестициями в наличии для продажи		(379)	768
Формирование прочих резервов	5, 25	(3,843)	(4,298)
Прочие доходы	8, 25	38,866	17,994
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		278,234	272,820
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		565,146	416,465
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 25	(413,034)	(314,203)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		152,112	102,262
Расходы по налогам на прибыль	10, 25	(137,277)	(45,366)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		14,835	56,896
Чистая прибыль/(убыток), относящиеся к:			
Акционерам Банка		17,533	56,960
Неконтролирующим акционерам		(2,698)	(64)

От имени руководства:


Председатель Правления
 Румас С.Н.
 15 апреля 2010 года


Главный Бухгалтер
 Шаповалова М.А.
 15 апреля 2010 года

Примечания на стр. 10-64 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»

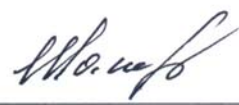
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		14,835	56,896
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ			
Переоценка ценных бумаг в наличии для продажи по справедливой стоимости		<u>(11,133)</u>	<u>-</u>
ИТОГО ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ		<u>(11,133)</u>	<u>-</u>
СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>3,702</u>	<u>56,896</u>
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК), ОТНОСЯЩИЕСЯ К:			
Акционерам Банка		6,400	56,960
Неконтролирующим акционерам		(2,698)	(64)

От имени руководства:



Председатель Правления
Румас С.Н.
15 апреля 2010 года



Главный Бухгалтер
Шаповалова М.А.
15 апреля 2010 года


Примечания на стр. 10-64 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.


ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	11, 25	403,497	492,470
Средства в банках	12, 25	81,780	170,101
Драгоценные металлы		2,466	2,219
Производные финансовые инструменты	13, 25	19,926	29,911
Кредиты, предоставленные клиентам	14, 25	17,489,738	12,550,637
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15, 25	516,873	1,384,685
Основные средства и нематериальные активы	16	479,121	363,862
Активы по текущим налогам на прибыль	25	9,046	6,540
Активы по отложенным налогам на прибыль	10	25,757	-
Прочие активы	17, 25	236,903	184,113
ИТОГО АКТИВЫ		19,265,107	15,184,538
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства Национального банка Республики Беларусь	18, 25	2,554,477	1,013,054
Средства банков	19, 25	3,655,544	1,870,080
Производные финансовые инструменты	13, 25	326	644
Счета клиентов	20, 25	8,129,407	7,748,451
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	173,358	189,666
Обязательства по текущим налогам на прибыль	25	11,237	7,427
Обязательства по отложенным налогам на прибыль	10	72,594	-
Обязательства по выдаче кредитов по ставкам ниже рыночных	14, 25	5,157	163,327
Прочие обязательства	22, 25	99,515	75,693
Итого обязательства		14,701,615	11,068,342
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	23	4,438,544	4,388,544
Собственные выкупленные акции		(35)	(37)
Резерв переоценки инвестиций имеющихся в наличии для продажи по справедливой стоимости		(11,133)	-
Накопленная прибыль/(убыток)		138,549	(272,311)
Итого капитал, относящийся к акционерам Банка		4,565,925	4,116,196
Доля неконтролирующих акционеров		(2,433)	-
Итого капитал		4,563,492	4,116,196
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		19,265,107	15,184,538

От имени руководства:


Председатель Правления
 Румас С.Н.
 15 апреля 2010 года


Главный Бухгалтер
 Шаповалова М.А.
 15 апреля 2010 года


Примечания на стр. 10-64 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

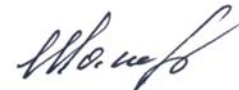
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	При- меча- ния	Уставный капитал	Собст- венные выкуп- ленные акции	Резерв переоценки инвестиций имеющихся в наличии для продажи	Накоп- ленный (убыток)/ прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам Банка	Доля неконтро- лирующих акцио- неров	Итого капитал
31 декабря 2007 года		2,438,544	(35)	-	(264,686)	2,173,823	86	2,173,909
Увеличение уставного капитала	23	1,950,000	-	-	-	1,950,000	-	1,950,000
Выкуп собственных акций	23	-	(2)	-	-	(2)	-	(2)
Дивиденды, объявленные и выплаченные за 2007 год	23	-	-	-	(5,140)	(5,140)	(22)	(5,162)
Распределение капитала в пользу Правительства Республики Беларусь по кредитам, выданным с процентной ставкой ниже рыночной	14, 23	-	-	-	(250,375)	(250,375)	-	(250,375)
Распределение капитала в пользу Правительства Республики Беларусь по обязательствам по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной	14, 23	-	-	-	(163,327)	(163,327)	-	(163,327)
Взносы в капитал от Правительства Республики Беларусь, относящиеся к получению финансирования с процентной ставкой ниже рыночной	20, 23	-	-	-	194,484	194,484	-	194,484
Компенсация, полученная от Правительства Республики Беларусь, относящаяся к кредитам, выданным по правительственным программам	14, 23	-	-	-	159,773	159,773	-	159,773
Совокупная прибыль/(убыток)		-	-	-	56,960	56,960	(64)	56,896
31 декабря 2008 года		<u>4,388,544</u>	<u>(37)</u>	<u>-</u>	<u>(272,311)</u>	<u>4,116,196</u>	<u>-</u>	<u>4,116,196</u>
Увеличение уставного капитала	23	50,000	-	-	-	50,000	-	50,000
Реализация собственных выкупленных акций	23	-	2	-	-	2	-	2
Дивиденды, объявленные и выплаченные за 2008 год	23	-	-	-	(6,587)	(6,587)	(55)	(6,642)
Распределение капитала в пользу Правительства Республики Беларусь по кредитам, выданным с процентной ставкой ниже рыночной	14, 23	-	-	-	(252,997)	(252,997)	-	(252,997)
Распределение капитала в пользу Правительства Республики Беларусь по обязательствам по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной	14, 23	-	-	-	(5,157)	(5,157)	-	(5,157)
Взносы в капитал от Правительства Республики Беларусь, относящиеся к получению финансирования с процентной ставкой ниже рыночной	20, 23	-	-	-	367,105	367,105	-	367,105
Компенсация, полученная от Правительства Республики Беларусь, относящаяся к кредитам, выданным по правительственным программам	14, 23	-	-	-	290,963	290,963	-	290,963
Взносы неконтролирующих акционеров при создании дочерней компании		-	-	-	-	-	20	20
Увеличение уставного капитала дочерней компании за счет взносов неконтролирующих акционеров		-	-	-	-	-	300	300
Совокупная прибыль/(убыток)		-	-	(11,133)	17,533	6,400	(2,698)	3,702
31 декабря 2009 года		<u>4,438,544</u>	<u>(35)</u>	<u>(11,133)</u>	<u>138,549</u>	<u>4,565,925</u>	<u>(2,433)</u>	<u>4,563,492</u>

От имени руководства:


Председатель Правления
 Румас С.Н.
 15 апреля 2010 года


Главный Бухгалтер
 Шаповалова М.А.
 15 апреля 2010 года

Примечания на стр. 10-64 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		152,112	102,262
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение процентных активов		198,469	71,046
Формирование прочих резервов		3,843	4,298
Амортизация дисконта по кредитам, предоставленным клиентам		(106,515)	(76,387)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		26,381	18,589
(Прибыль)/убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		(987)	894
Убыток/(прибыль) от операций с инвестициями в наличии для продажи		379	(768)
Списание запасов до чистой стоимости реализации		1,014	-
Чистое изменение начисленных комиссионных доходов и расходов		(3,168)	(674)
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		9,667	(8,500)
Курсовые разницы, нетто		198,949	(17,152)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(48,302)	(15,504)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		<u>431,842</u>	<u>78,104</u>
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Минимальные обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		69,919	(94,923)
Средства в банках		71,528	(31,726)
Драгоценные металлы		(247)	(489)
Кредиты, предоставленные клиентам		(4,858,080)	(6,019,224)
Прочие активы		(58,875)	(124,889)
Увеличение операционных обязательств:			
Средства Национального банка Республики Беларусь		1,541,731	465,186
Средства банков		1,438,490	587,622
Счета клиентов		291,940	3,995,691
Прочие обязательства		19,769	7,917
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		<u>(1,051,983)</u>	<u>(1,136,731)</u>
Налоги на прибыль уплаченные		<u>(89,136)</u>	<u>(42,875)</u>
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		<u>(1,141,119)</u>	<u>(1,179,606)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(137,624)	(141,766)
Поступления от продажи объектов основных средств и нематериальных активов		4,981	3,839
Выплата возмещения по приобретению дочерней компании		-	(1,216)
Приобретение инвестиций в наличии для продажи		(1,220,867)	(1,664,448)
Поступления от продажи и погашения инвестиций в наличии для продажи		<u>2,078,954</u>	<u>825,117</u>
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>725,444</u>	<u>(978,474)</u>

Примечания на стр. 10-64 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды уплаченные		(6,642)	(5,162)
Увеличение уставного капитала Банка		50,000	1,950,000
Реализации ранее выкупленных/(выкуп) собственных акций		2	(2)
Компенсация, полученная от Правительства Республики Беларусь, относящаяся к кредитам, выданным по правительственным программам		290,963	159,773
Взносы неконтролирующих акционеров при создании дочерней компании		20	-
Увеличение уставного капитала дочерних компаний за счет взносов неконтролирующих акционеров		300	-
(Погашение)/поступления от выпуска долговых ценных бумаг, нетто		(29,407)	147,276
		<u>305,236</u>	<u>2,251,885</u>
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>305,236</u>	<u>2,251,885</u>
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(110,439)	93,805
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЯ КУРСОВ ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ		25,970	(2,473)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	11	<u>391,595</u>	<u>300,263</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ГОДА	11	<u>307,126</u>	<u>391,595</u>


Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила соответственно 1,533,010 млн. руб. и 1,863,574 млн. руб.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, составила соответственно 743,564 млн. руб. и 866,364 млн. руб.

От имени руководства:



Председатель Правления
 Румас С.Н.
 15 апреля 2010 года



Главный Бухгалтер
 Шаповалова М.А.
 15 апреля 2010 года

Примечания на стр. 10-64 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество «Белагропромбанк» (далее – «Банк») зарегистрировано на территории Республики Беларусь Национальным банком Республики Беларусь 3 сентября 1991 года.

Юридический адрес зарегистрированного офиса Банка: пр. Жукова, 3, г. Минск, Республика Беларусь.

Банк предоставляет своим клиентам, являющимся в основном белорусскими предприятиями, широкий спектр банковских услуг. Основные виды деятельности Банка охватывают кредитование агропромышленного комплекса и прочих отраслей, физических лиц, ведение счетов и обработку платежей клиентов, операции с ценными бумагами и валютные операции. Банк реализует ряд правительственных программ, включающих финансирование сельского хозяйства и финансирование льготного жилищного строительства в сельской местности.

Банк имеет Специальное разрешение (лицензию) на осуществление банковской деятельности № 2 от 22 июля 2009 года, выданное Национальным банком Республики Беларусь, в соответствии с которым Банк вправе осуществлять операции по открытию и ведению банковских счетов и привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты), размещению привлеченных денежных средств, выдаче банковских гарантий и иные операции, предусмотренные Банковским кодексом Республики Беларусь. Банк также имеет лицензию на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам.

Организационная структура Банка включает Центральный аппарат и 88 (2008:109) подразделений: 6 областных филиалов, Минскую городскую дирекцию, 80 (2008:101) отделений на территории Республики Беларусь, а также Представительство в Итальянской Республике.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов уставный капитал был распределен между акционерами следующим образом:

Акционер	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Государственный Комитет по имуществу Республики Беларусь	69.18%	70.09%
РУП «Белгосстрах»	16.76%	16.98%
РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация»	9.02%	9.14%
Областные исполнительные комитеты	3.22%	3.26%
РУП «Белэксимгарант»	1.29%	-
Прочие	0.53%	0.53%
Итого	100.00%	100.00%

Банк является материнской организацией для группы («Группа»), в которую входят следующие предприятия, консолидированные в данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна регистрации и ведения деятельности	Доля Банка		Вид деятельности
		31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	
ЧУП «Озерицкий-Агро»	Республика Беларусь	100%	100%	Сельское хозяйство
ОАО «Агролизинг»	Республика Беларусь	66.7%	66.7%	Финансовая аренда
ЧП «Агробизнесконсалт»	Республика Беларусь	100%	100%	Консультационные услуги
ОАО «Туровщина»	Республика Беларусь	99.9%	-	Сельское хозяйство

В июне 2009 года Наблюдательным Советом Банка было принято решение о создании новой дочерней компании ОАО «Туровщина». 20 августа 2009 года предприятие было внесено в государственный регистр юридических лиц, что считается датой его официальной регистрации.

Консолидированная финансовая отчетность за год, окончившийся 31 декабря 2009 года, была утверждена к выпуску 15 апреля 2010 года руководством Банка.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретации МСФО («КИМСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, и что исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей (далее - «млн. руб.»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки некоторых финансовых инструментов по справедливой стоимости, а также учета некоторых неденежных активов, приобретенных до 1 января 2006 года, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» (далее – «МСБУ 29»).

В соответствии с МСБУ 29 экономика Республики Беларусь считалась подверженной гиперинфляции в 2005 году и в предшествующие годы. С 1 января 2006 года экономика Республики Беларусь перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и капитала Группы, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2005 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2006 года.

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с правилами бухгалтерского учета Республики Беларусь, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки консолидированной финансовой отчетности включали корректировки стоимости и реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках для целей отражения экономической сущности операций.

Основные допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Группы выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период.

Руководство регулярно проводит пересмотр своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и других факторах, которые разумно обоснованы в текущих обстоятельствах. Несмотря на то, что эти оценки основаны на последней доступной руководству информации о текущих действиях и событиях, при других допущениях и условиях фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Резерв под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам	425,553	237,618
Производные финансовые инструменты (активы)	19,926	29,911
Производные финансовые инструменты (обязательства)	326	644
Непризнанные активы по отложенным налогам на прибыль	2,935	5,359

Резервы под обесценение кредитов, предоставленных клиентам

Группа регулярно анализирует выданные кредиты на предмет обесценения. Группа считает, что оценки, относящиеся к определению резервов по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности в связи с тем, что: (а) они с высокой степенью вероятности подвержены изменению с течением времени, так как оценка ожидаемых в будущем потерь и убытков, связанных с обесценением кредитов, основана на показателях качества кредитного портфеля за последнее время, а также (б) в случае значительных отклонений сделанных Группой оценок величины потерь от их фактических значений Группой будут сформированы резервы, которые могут оказать существенное влияние на финансовые показатели Группы в будущих периодах.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы убытка от обесценения в случаях, когда заемщик испытывает финансовые трудности, и имеется мало исторических или макроэкономических данных в отношении аналогичных заемщиков или прогнозных данных в отношении бизнеса заемщика. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных и прогнозов, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе.

Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе кредитов. Группа использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе текущих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, как изменятся условия в Республике Беларусь, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах, вместе с тем Группой не прогнозируется ухудшение данных условий в ближайшем будущем.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, которые представляют собой валютные форвардные контракты, не имеют активного рынка и оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. При определении справедливой стоимости используются соответствующие безрисковые ставки в Республике Беларусь и обменные курсы, установленные Национальным банком. Расчет основывается на предположении, что эти факторы являются обоснованным базисом для определения справедливого форвардного курса.

Активы по отложенным налогам на прибыль

Активы по отложенным налогам на прибыль 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 Группы относительно будущей налогооблагаемой прибыли и дополняется субъективными суждениями руководства Группы.

Функциональная валюта

Функциональной валютой данной консолидированной финансовой отчетности является валюта Республики Беларусь - белорусский рубль.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (дочерних компаний), составляемую по состоянию на 31 декабря каждого года. Компания считается контролируемой Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

Приобретение Группой дочерних организаций отражается по методу покупки. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой организации учитываются по справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера неконтролируемой доли участия.

Неконтролируемая доля участия – это доля в дочерней организации, не принадлежащая Группе. Неконтролируемая доля участия на отчетную дату представляет собой принадлежащую неконтролирующим акционерам долю в справедливой стоимости чистых идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней организации на дату приобретения и в изменении капитала дочерней организации после даты приобретения. Прибыль или убытки дочерних компаний за отчетный период относятся к доле Группы и доле неконтролирующих акционеров, даже если это приводит к отрицательному остатку доли неконтролирующих акционеров в отчете о финансовом положении. Доля неконтролирующих акционеров отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала отдельно от капитала акционеров Группы.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, а финансовые активы и обязательства, не классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, отражаются по справедливой стоимости плюс расходы/доходы по приобретению и выпуску финансового актива или финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном банке Республики Беларусь (далее – «Национальный банк») с первоначальным сроком погашения до 90 дней, кредиты и средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), с первоначальным сроком погашения до 90 дней, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение короткого периода времени, за исключением гарантийных депозитов и прочих сумм, ограниченных в использовании. При составлении консолидированного отчета о движении денежных средств сумма минимальных обязательных резервов, депонируемых в Национальном банке, не включается в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение (при наличии таковых).

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном выкупе (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью и в торговых целях.

Соглашение РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а вознаграждение, полученное по таким соглашениям, отражается в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном ценными бумагами и другими активами.

В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Беларусь, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, производные финансовые инструменты

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой финансовые активы и обязательства, приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, а также финансовые активы и обязательства, которые при первоначальном признании классифицируются Группой как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или являются производными финансовыми инструментами. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, оцениваются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражается в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период.

Группа использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности. Производные финансовые инструменты, используемые Группой, включают форвардные контракты и сделки своп с иностранной валютой. Группа не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования согласно Международному стандарту бухгалтерского учета 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Производные финансовые инструменты с иностранной валютой первоначально и в последующем отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается с использованием метода паритета процентных ставок. Результаты оценки производных финансовых инструментов отражаются, соответственно, в составе активов (сумма положительных рыночных оценок) или обязательств (сумма отрицательных рыночных оценок). Положительные и отрицательные результаты признаются в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором они возникли.

Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых активов.

Кредиты с фиксированными сроками погашения, предоставленные Группой, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов.

Разница между номинальной суммой переданных денежных средств и справедливой стоимостью кредитов, предоставляемых по ставке ниже рыночной в соответствии с государственными программами, отражается в периоде предоставления в качестве корректировки при первоначальном признании. Дисконтирование производится с использованием приблизительных рыночных ставок, действовавших на момент предоставления кредита, корректировка включается в консолидированный отчет об изменении капитала в статью «Распределение капитала в пользу Правительства Республики Беларусь по кредитам, выданным с процентной ставкой ниже рыночной».

Где это применимо, обязательства по предоставлению кредитов по ставкам ниже рыночных учитываются Группой по справедливой стоимости с соответствующим дебетованием консолидированного отчета о прибылях и убытках, или, для обязательств по предоставлению кредитов по государственным программам, с дебетованием консолидированного отчета об изменениях в капитале, как распределение капитала Правительству Республики Беларусь. Справедливая стоимость обязательств по предоставлению кредитов по ставкам ниже рыночных рассчитывается как разница между номинальной суммой обязательств и дисконтированными будущими потоками денежных средств от заемщиков на запланированную дату выпуска кредита. В последующем разница, если она есть, между справедливой стоимостью обязательства по предоставлению кредитов и корректировкой по первоначальному признанию учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В последующем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случаях, когда Группа получает компенсацию от Правительства, она, как правило, является разницей между текущей ставкой рефинансирования Национального банка Республики Беларусь плюс 3% и процентной ставкой, уплачиваемой заемщиком по кредитам, выданным по правительственным программам. Такие поступления отражены в консолидированном отчете об изменении капитала как «Компенсация, полученная от Правительства и относящаяся к кредитам, выданным по правительственным программам», в периоде, в котором она была получена, если только кредитные договора не содержат право Группы увеличивать процентную ставку по кредиту, уплачиваемую заемщиком, если компенсация не получена. В случаях наличия такого права компенсация отражается как процентный доход в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Списание кредитов и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резервов на потери по кредитам. Списание кредитов и предоставленных средств происходит после принятия руководством всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм и продаже всего имеющегося обеспечения. В соответствии с политикой Группы кредиты могут быть списаны с разрешения Наблюдательного Совета Банка.

Последующее возмещение ранее списанных сумм признается в составе прочих доходов.

Резервы под обесценение

Группа учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Группа оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан, и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Группы или: (а) передать контрактные права на получение денег по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денег третьей стороне. После передачи Группа проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается в отчете о финансовом положении. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Группа проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если она не сохранила контроль, то актив списывается. Если Группа сохранила контроль над активом, то она продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается ее участие.

Финансовые обязательства

Отражение финансового обязательства прекращается, когда обязательство выполнено, аннулировано или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в их балансовой стоимости признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовая аренда

Аренда, по условиям которой передаются все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как финансовая аренда. Право собственности при этом может передаваться или не передаваться. Классификация аренды как финансовой или операционной зависит от содержания операции, а не от формы контракта.

Являясь арендодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных кредитов, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовую аренду.

Операционная аренда

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда.

Платежи/поступления по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы/доходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов/доходов.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые и долевые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет прочей совокупной прибыли, пока ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в составе прочей совокупной прибыли, признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее отраженный в составе прочей совокупной прибыли, переносится в консолидированный отчет о прибылях и убытках за отчетный период.

Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Группа использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Группа определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Группа использует такой метод.

Дивиденды полученные отражаются в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Некотируемые долевые инвестиции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по стоимости приобретения за вычетом убытков от обесценения (при наличии таковых).

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2006 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2006 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента готовности указанных объектов для ввода в эксплуатацию.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	1 –2.5%
Компьютерное оборудование	10 –25%
Транспортные средства	10 –14%
Мебель, прочее оборудование и нематериальные активы	5 –25%

Амортизация капитальных вложений в арендованные основные средства начисляется в течение периода аренды либо срока полезного использования соответствующих арендованных активов, если он короче. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью, Группа уменьшает балансовую стоимость активов до их восстановительной стоимости.

Восстановительная стоимость основных средств представляет собой наибольшее из справедливой стоимости за вычетом расходов по их продаже и их текущей стоимости. Обесценение учитывается в соответствующем периоде и включается в операционные расходы.

После признания потерь от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам корректируются в будущих периодах с целью распределения пересмотренной балансовой стоимости активов за вычетом их остаточной стоимости (если есть) на систематической основе на протяжении оставшегося периода полезного использования.

Налогообложение

Расходы по налогам на прибыль представляют собой сумму расходов по текущим и отложенным налогам.

Сумма расходов по текущим налогам на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанной в соответствии с законодательством. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогам на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налогов, введенных в течение отчетного периода.

Отложенные налоги представляет собой будущие налоговые требования или обязательства по налогам на прибыль, возникающие в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными бухгалтерского учета, и учитываются, используя метод балансовых обязательств. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние компании, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие из вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и процентами, учитываются только в той мере, в какой существует вероятность, что возникнут значительные налогооблагаемые прибыли, в зачет с которыми будут учтены прибыли от временных разниц и ожидается, что они будут возмещены в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой снижается вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль взаимно зачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в сальдированной сумме, если:

- За плательщиком законодательно закреплено право зачитывать текущие активы по налогу на прибыль с текущими обязательствами; и
- Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль относятся к налогам на прибыль, взимаемым тем же налоговым органом по одному субъекту налогообложения.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочую совокупную прибыль, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

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

Средства банков и клиентов

Средства банков и клиентов изначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается в учете по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков погашения.

Разница между номинальной суммой полученного возмещения и справедливой стоимостью депозитов, полученных по ставке ниже рыночной, отражается в периоде получения в качестве корректировки при первоначальном признании. Дисконтирование производится с использованием приблизительных рыночных ставок, действовавших на момент получения депозитов, корректировка включается в консолидированный отчет об изменении капитала в статью «Взносы в капитал от Правительства Республики Беларусь, относящиеся к получению финансирования с процентной ставкой ниже рыночной».

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя и облигации Банка. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов клиентов и банков.

Прочие резервы

Прочие резервы отражаются в учете при наличии у Группы текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Предоставленные финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва согласно МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Условные обязательства и активы

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2006 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2006 года, отражается в сумме внесенных денежных средств. Взносы в неденежной форме отражаются по справедливой стоимости внесенных активов.

Собственные выкупленные акции отражаются по стоимости приобретения. Собственные акции, выкупленные до 1 января 2006 года, отражаются по стоимости приобретения, скорректированной с учетом инфляции.

Дивиденды отражаются как уменьшение капитала за период, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные и прочие обязательства

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

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения. Процентные доходы также включают процентные доходы по инвестициям в ценные бумаги в наличии для продажи.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссии за открытие кредитных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Прочие комиссии признаются как доход в момент, когда такие услуги предоставлены. Прочие доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере завершения соответствующих сделок.

Методика пересчета иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность Группы представлена в белорусских рублях - валюте основной экономической среды, в которой работает предприятие (его функциональная валюта). Денежные активы и обязательства, выраженные в валютах, отличных от функциональной (иностранных валютах), пересчитываются в белорусские рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменные курсы

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Доллар США/белорусский рубль	2,863.00	2,200.00
Евро/белорусский рубль	4,106.11	3,077.14
Российский рубль/белорусский рубль	94.66	76.89

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в отчете о финансовом положении сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Группа не производит зачет переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Принятие новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

В текущем году Группа применила все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к ее операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2009 года.

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (новая редакция)

МСБУ 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в капитале, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в капитале. Она также меняет названия основных форм финансовой отчетности, которые будут употребляться в МСФО, но не требует их переименования в финансовой отчетности организации.

В связи с принятием данной поправки Группа в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, изменила название «баланс» на «отчет о финансовом положении» и приняла решение представлять информацию о совокупной прибыли в виде двух самостоятельных отчетов: отчета о прибыли и убытках и отчета о совокупной прибыли, раскрывающего информацию о прочих компонентах совокупной прибыли.

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

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

МСФО 3 «Объединение бизнеса» (новая редакция) и МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (новая редакция)

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО 3 и МСБУ 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты с возможностью досрочного применения (в этом случае обязательным является применение обоих стандартов). Группа применила пересмотренные МСФО 3 и МСБУ 27 в данной консолидированной финансовой отчетности. Новая редакция МСФО 3 вводит ряд изменений в и уточнений в учет объединения бизнеса, а также расширяет сферу применения данного стандарта - данные изменения не повлияли на консолидированную финансовую отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, поскольку в данном периоде не происходило объединений бизнеса.

Согласно пересмотренному МСБУ 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, такое увеличение не повлияет ни на гудвилл, ни на прибыль или убыток. Изменения также коснулись порядка учета убытков дочерней организации (убытки за отчетный период относятся к доле Группы и доле неконтролирующих акционеров, даже если это приводит к отрицательному остатку доли неконтролирующих акционеров в отчете о финансовом положении) и потери контроля над дочерней организацией. Изменения должны применяться на перспективной основе, и таким образом, Группа не вносила изменения в сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности следующие стандарты и интерпретации, применимые к бизнесу Группы были выпущены, но еще не вступили в силу.

Финансовые инструменты: Классификация и оценка (Проект для обсуждения)

В июле 2009 года КМСФО выпустил проект для обсуждения в рамках проекта КМСФО по замене МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Проект вводит новую модель классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств. Все признанные финансовые активы и финансовые обязательства, которые в настоящее время регулируются МСБУ 39, будут оцениваться либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. Финансовый инструмент, обладающий только базовыми характеристиками кредита, управление которым осуществляется исходя из показателя доходности по договору, будет оцениваться по амортизированной стоимости, если не квалифицируется как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, будут классифицироваться как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или в случае вложений в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, безотзывно квалифицироваться как оцениваемые по справедливой стоимости через прочую совокупную прибыль. Все вложения в долевые инструменты и производные инструменты, привязанные к долевым инструментам, регулируемые МСБУ 39, должны оцениваться по справедливой стоимости, т.е. не обращающиеся на организованном рынке вложения в долевые инструменты нельзя будет оценивать по стоимости приобретения за вычетом обесценения в случае, когда справедливую стоимость невозможно надежно оценить, как требуется в настоящее время МСБУ 39. Проект не разрешает проводить переклассификацию из категорий, а также в категории оцениваемых по амортизированной стоимости, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки или оцениваемых по справедливой стоимости через прочую совокупную прибыль после первоначального признания. Дата вступления в силу данных изменений еще не определена.

Группа предполагает, что принятые, но не вступившие в силу новые стандарты и интерпретации не будут оказывать существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы по финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости, составили:		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	1,899,914	925,907
Проценты по средствам в банках	25,600	7,198
Прочие процентные доходы	4,076	1,862
	<hr/>	<hr/>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости	1,929,590	934,967
	<hr/>	<hr/>
Процентные доходы по финансовым активам, отраженным по справедливой стоимости, составили:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	90,027	42,973
	<hr/>	<hr/>
Итого процентные доходы	2,019,617	977,940
	<hr/>	<hr/>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, составили:		
Проценты по средствам клиентов	889,161	517,681
Проценты по средствам банков	584,467	214,326
Проценты по операциям РЕПО	38,620	15,275
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	21,988	15,121
Прочие процентные расходы	-	846
	<hr/>	<hr/>
Итого процентные расходы	1,534,236	763,249
	<hr/>	<hr/>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение процентных активов	485,381	214,691
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение процентных активов представлена следующим образом:

	Средства в банках	Кредиты, предоставленные клиентам	Итого
31 декабря 2007 года	4	166,572	166,576
Списание активов	(4)	-	(4)
Формирование резервов	-	71,046	71,046
31 декабря 2008 года	-	237,618	237,618
Списание активов	-	(10,534)	(10,534)
Формирование резервов	-	198,469	198,469
31 декабря 2009 года	-	425,553	425,553

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии и прочие обязательства	Итого
31 декабря 2007 года	565	9,411	9,976
(Восстановление)/формирование резервов	(565)	4,863	4,298
31 декабря 2008 года	-	14,274	14,274
Формирование резервов	-	3,843	3,843
31 декабря 2009 года	-	18,117	18,117

Резервы на обесценение по активам вычитаются из соответствующих активов. Резервы по гарантиям и прочим обязательствам учитываются в составе прочих обязательств.

6. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый убыток/(прибыль) по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Торговые операции, нетто	84,396	75,601
Курсовые разницы, нетто	(198,949)	17,152
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(114,553)	92,753

7. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Доходы и расходы по услугам и комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Доходы по услугам и комиссионные доходы:		
Комиссионные доходы от обслуживания счетов клиентов и прочих услуг клиентам	233,742	195,401
Комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой	10,498	7,603
Комиссионные доходы по операциям с ценными бумагами	458	304
Прочие доходы по услугам и комиссионные доходы	3,324	2,517
Итого доходы по услугам и комиссионные доходы	248,022	205,825
Расходы по услугам и комиссионные расходы:		
Комиссионные расходы по документарным операциям	8,912	3,292
Комиссионные расходы по операциям с пластиковыми карточками	7,918	4,931
Комиссионные расходы от сделок с наличными денежными средствами	1,784	2,040
Комиссионные расходы по операциям с иностранной валютой	885	842
Комиссионные расходы от межбанковских сделок	740	587
Комиссионные расходы по ценным бумагам	655	254
Прочие расходы по услугам и комиссионные расходы	1,418	1,625
Итого расходы по услугам и комиссионные расходы	22,312	13,571

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы включают в себя:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Доходы от небанковской деятельности дочерних компаний	23,840	14,201
Штрафы и пени полученные	6,149	1,259
Чистая прибыль от выбытия основных средств и прочих активов	2,092	-
Поступления по ранее списанной кредитной и дебиторской задолженности	1,919	49
Доходы по операционной аренде	440	594
Прочие	4,426	1,891
Итого прочие доходы	38,866	17,994

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают в себя:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Расходы по оплате труда	166,309	134,146
Отчисления в Фонд социальной защиты	50,406	44,015
Налоги, кроме налогов на прибыль	31,603	29,227
Арендные, коммунальные и ремонтные расходы	28,266	19,774
Амортизация основных средств и нематериальных активов	26,381	18,589
Отчисления в гарантийный фонд защиты вкладов физических лиц	23,018	856
Сырье и запасы, использованные в небанковской деятельности дочерних компаний	17,087	11,992
Расходы по охране	15,115	14,892
Канцтовары и прочие офисные расходы	9,633	10,849
Расходы, связанные с передачей и обработкой платежной информации	9,132	5,230
Профессиональные услуги	7,223	6,362
Содержание автотранспорта и расходы на топливо	4,409	3,775
Расходы на связь и почту	4,080	3,156
Расходы на закупку, внедрение и сопровождение программного обеспечения	3,937	3,824
Благотворительность	994	1,031
Чистый убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	-	894
Прочие расходы	15,441	5,591
Итого операционные расходы	413,034	314,203

10. НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по текущим налогам на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Беларусь. В течение лет, закончившихся 31 декабря 2009 и 2008 годов, ставка республиканского налога для белорусских банков и компаний составляла 24% и 3% для местного налога. Ставки применялись последовательно. Следовательно, совокупная ставка в 2009 и 2008 годах составляла 26.28%. ЧУП «Озерицкий-Агро» и ОАО «Туровщина» не являлись плательщиками налогов на прибыль. Отделения Банка являются самостоятельными плательщиками налогов на прибыль.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы. Основными источниками расходов, не учитываемых для целей налогообложения, являются расходы сверх установленных норм, штрафы и пени, убытки филиалов. Основные суммы не облагаемых налогом доходов относятся к операциям с государственными ценными бумагами.

Отложенные налоги отражают чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2009 и 2008 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Компоненты временных разниц по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Основные средства и нематериальные активы	126,424	121,172
Прочие активы	22,422	23,189
Прочие обязательства	18,157	15,287
Всего временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу	<u>167,003</u>	<u>159,648</u>
Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу:		
Кредиты клиентам	(217,918)	(33,634)
Наращенные процентные и комиссионные доходы	(107,719)	(63,104)
Производные финансовые инструменты	(4,388)	(36,241)
Средства банков	(4,036)	(6,276)
Всего временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу	<u>(334,061)</u>	<u>(139,255)</u>
Чистые временные разницы	<u>(167,058)</u>	<u>20,393</u>
в том числе суммы для отдельных налогоплательщиков:		
Чистые временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу	109,175	20,393
Чистые временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу	(276,233)	-
Отложенные налоговые активы по установленной законом совокупной ставке 26.28%	28,692	5,359
За вычетом непризнанных отложенных налоговых активов	(2,935)	(5,359)
Чистые отложенные налоговые активы	25,757	-
Отложенные налоговые обязательства по установленной законом совокупной ставке 26.28%	(72,594)	-
Чистая позиция по отложенным налогам	<u>(46,837)</u>	<u>-</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2008 года
Прибыль до налогообложения	<u>152,112</u>	<u>102,262</u>
Налог по установленной ставке (26.28%)	39,975	26,874
Эффект отражения транзакций по государственным программам кредитования и депозитов от Правительства	69,336	28,120
Налоговый эффект расходов, не вычитаемых для целей налогообложения и убытков, не подлежащих переносу на будущие периоды согласно законодательству	45,352	17,038
Налоговый эффект доходов, не облагаемых налогами на прибыль и прочих льгот	(12,974)	(11,861)
Эффект изменения налоговой базы основных средств в результате переоценки, проводимой по белорусским правилам бухгалтерского учета	(3,877)	(19,094)
Налоговый эффект от прочих постоянных разниц	1,889	1,011
Эффект от изменения непризнанных отложенных налоговых активов	(2,424)	3,278
Расходы по налогам на прибыль	<u>137,277</u>	<u>45,366</u>
Расходы по текущим налогам на прибыль	90,439	45,366
Расходы по отложенным налогам на прибыль	46,838	-
Расходы по налогам на прибыль	<u>137,277</u>	<u>45,366</u>

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Денежные средства и счета в Национальном банке представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Денежные средства в кассе	293,896	238,760
Денежные средства в Национальном банке	<u>109,601</u>	<u>253,710</u>
Итого денежные средства и счета в Национальном банке	<u>403,497</u>	<u>492,470</u>

Остатки денежных средств в Национальном банке на 31 декабря 2009 и 2008 годов включают фиксированную часть резервных требований в сумме 107,937 млн. руб. и 177,856 млн. руб. соответственно. Банк обязан депонировать фиксированную часть резервных требований в Национальном банке на постоянной основе.

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Денежные средства и счета в Национальном банке	403,497	492,470
Средства в банках стран ОЭСР с первоначальными сроками погашения до 90 дней	<u>11,566</u>	<u>76,981</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	415,063	569,451
За вычетом суммы фиксированной части резервных требований, размещенных в Национальном банке	<u>(107,937)</u>	<u>(177,856)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>307,126</u>	<u>391,595</u>

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Корреспондентские счета и прочие счета до востребования в банках	81,494	155,546
Кредиты и срочные депозиты в банках	<u>286</u>	<u>14,555</u>
Итого средства в банках	<u>81,780</u>	<u>170,101</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов средства в банках включали гарантийные депозиты по аккредитивам, расчетам с использованием пластиковых карт и расчетам с международными платежными системами в фиксированных суммах 47,928 млн. руб. и 53,147 млн. руб. соответственно.

13. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2009 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

Форвардные контракты на покупку иностранной валюты	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство
Доллары США/белорусские рубли	16,200,000 долларов США	10,393	(215)
Евро/белорусские рубли	12,500,000 евро	9,427	(77)
Доллары США/российские рубли	4,500,000 долларов США	78	-
Доллары США/евро	4,099,505 долларов США	27	(34)
Евро/российские рубли	1,000,000 евро	1	-
Итого производные финансовые инструменты		19,926	(326)

По состоянию на 31 декабря 2008 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

Форвардные контракты на покупку иностранной валюты	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство
Доллары США/белорусские рубли	242,000,000 долларов США	18,185	(560)
Евро/белорусские рубли	60,000,000 евро	11,481	(9)
Российские рубли/доллары США	89,250,000 российских рублей	245	-
Российские рубли/белорусские рубли	50,000,000 российских рублей	-	(75)
Итого производные финансовые инструменты		29,911	(644)

14. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредиты выданные	17,795,874	12,733,839
Чистые инвестиции в финансовую аренду	119,417	54,416
	<u>17,915,291</u>	<u>12,788,255</u>
За вычетом резерва под обесценение	(425,553)	(237,618)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>17,489,738</u>	<u>12,550,637</u>

Информация о движении резервов под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 5.

Кредиты, сгруппированные по типу обеспечения и секторам, представлены в следующих таблицах. Группировка по типу обеспечения основывается на балансовой стоимости кредитов, но не на справедливой или иным образом скорректированной стоимости залога.

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредиты, обеспеченные гарантиями Правительства и местных органов власти	9,809,174	2,956,672
Кредиты, обеспеченные залогом имущества и товаров в обороте	4,048,580	4,248,564
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	2,018,645	2,518,202
Кредиты, обеспеченные залогом прав на имущество и дебиторскую задолженность	1,117,997	2,994,681
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	3,786	1,208
Кредиты, обеспеченные прочими видами залога	917,109	68,928
	<u>17,915,291</u>	<u>12,788,255</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(425,553)</u>	<u>(237,618)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>17,489,738</u>	<u>12,550,637</u>

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам:		
Сельское хозяйство	8,252,695	6,979,092
Производственная сфера	4,990,998	3,468,292
Торговля	2,372,914	565,972
Физические лица	904,177	634,810
Строительство	251,568	292,082
Государственные органы	104,995	122,650
Прочие	1,037,944	725,357
	<u>17,915,291</u>	<u>12,788,255</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(425,553)</u>	<u>(237,618)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>17,489,738</u>	<u>12,550,637</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов кредиты с номинальной стоимостью до вычета резерва под обесценение 30,268 млн. руб. и 135,246 млн. руб. соответственно являлись обеспечением обязательств по собственным выпущенным долговым ценным бумагам (Примечание 21).

Кредиты физическим лицам по видам кредитования представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Потребительские кредиты	792,710	539,027
Кредиты на приобретение/строительство недвижимости	111,467	95,783
	<u>904,177</u>	<u>634,810</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(2,540)</u>	<u>(6,348)</u>
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	<u>901,637</u>	<u>628,462</u>

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению кредитов, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2009 года			31 декабря 2008 года		
	Балансовая стоимость до создания резервов под обесценение	Резервы под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резервов под обесценение	Резервы под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты, предоставленные клиентам, по которым выявлено обесценение на индивидуальной основе	1,188,623	(68,504)	1,120,119	979,176	(35,582)	943,594
Кредиты, предоставленные клиентам, по которым выявлено обесценение на групповой основе	16,649,358	(357,049)	16,292,309	11,727,825	(202,036)	11,525,789
Необесцененные кредиты	77,310	-	77,310	81,254	-	81,254
Итого	17,915,291	(425,553)	17,489,738	12,788,255	(237,618)	12,550,637

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в состав кредитов, предоставленных клиентам, включены кредиты на сумму 1,839 млн. руб. и 345 млн. руб., соответственно, даты окончательного погашения которых были пересмотрены. В противном случае эти кредиты были бы просрочены или обесценены.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Не более одного года	47,376	27,507
От одного до пяти лет	104,728	44,506
Минимальные платежи по аренде	152,104	72,013
За вычетом доходов будущих периодов	(32,687)	(17,597)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	119,417	54,416
За вычетом резерва под обесценение	(1,252)	(1,011)
Итого чистые инвестиции в финансовую аренду	118,165	53,405
Текущая часть	37,267	19,271
Долгосрочная часть	82,150	35,145
Чистые инвестиции в финансовую аренду	119,417	54,416
За вычетом резерва под обесценение	(1,252)	(1,011)
Итого чистые инвестиции в финансовую аренду	118,165	53,405

Участие в правительственных программах кредитования

Банк участвует в программах Правительства по предоставлению льготных кредитов агропромышленному сектору и смежным отраслям промышленности. Начиная с 1996 года, в рамках крупнейших из таких программ Банком предоставляются кредиты на строительство жилья, с 2003 года – на приобретение сельскохозяйственной техники и, начиная с 2008, – кредиты на строительство молочных ферм и на финансирование оборотных активов некоторых категорий сельскохозяйственных и сопутствующих предприятий. Также Банк участвует в других правительственных программах по кредитованию. Часть кредитов была выдана из средств, полученных Банком от государства как взнос в уставный фонд и часть - из заемных ресурсов. По кредитам, выдаваемым Банком из заемных ресурсов, Правительство предоставляло Банку компенсацию:

- По кредитам, выданным в 2008 и 2009 году на строительство молочных ферм – 6.5% годовых и на финансирование оборотных активов некоторых категорий сельскохозяйственных и сопутствующих предприятий - 3.25% годовых;
- По прочим кредитам – в виде разницы между ставкой рефинансирования Национального банка плюс 3% и процентной ставкой по кредиту.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имел контрактные обязательства по выдаче кредита по ставке ниже рыночной на финансирование промышленного предприятия, резидента Республики Беларусь, номинальной стоимостью 11,969 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк имел контрактные обязательства по выдаче кредитов по ставке ниже рыночной на строительство молочно-товарных ферм номинальной стоимостью 568,787 млн. руб. Данные обязательства были признаны как финансовые обязательства по приблизительной справедливой стоимости в сумме 5,157 млн. руб. и 163,327 млн. руб. соответственно.

В следующей таблице представлена информация о кредитах, выданных по основным государственным программам:

	Процентная ставка, установленная для заемщика	Срок кредита, годы	Номинальная сумма по состоянию на		Амортизированная стоимость по состоянию на	
			31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредиты на строительство жилья - без компенсации	3%	40	2,207,959	1,312,342	2,207,959	1,312,342
Кредиты на строительство жилья – с компенсацией	3%	40	2,200,689	2,060,810	2,200,689	2,060,810
Кредиты на приобретение сельскохозяйственной техники - без компенсации	2%	5-8	118,803	116,222	99,059	92,708
Кредиты на приобретение сельскохозяйственной техники – с компенсацией	2%	5-8	801,433	655,554	649,139	575,079
Кредиты на строительство молочных ферм – с компенсацией	0%	до 12	981,841	220,246	687,160	158,503
Кредиты на финансирование оборотных активов – с компенсацией	3.25%	2-5	1,049,244	1,064,159	1,029,480	1,013,095
Прочие льготные кредиты – без компенсации	0-11%	1-13	158,266	97,955	145,266	89,036
Прочие льготные кредиты – с компенсацией	0-11%	3-8	108,786	988	72,741	983
Итого кредиты по правительственным программам			<u>7,627,021</u>	<u>5,528,276</u>	<u>7,091,493</u>	<u>5,302,556</u>

Процентные ставки по кредитам на строительство жилья и приобретение сельскохозяйственной техники значительно ниже уровня инфляции и ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь. Отсрочка погашения основного долга по кредитам на строительство жилья составляет 3 года с момента выдачи кредита.

Кредиты на строительство жилья не имеют аналогичных финансовых инструментов на рынке и вследствие своей уникальности, а также специфики самой государственной программы кредитования и категории заемщиков, представляют отдельный рыночный сегмент. Поэтому руководство полагает, что контрактная процентная ставка 3% годовых является рыночной ставкой по таким кредитам для данного сегмента.

Кредиты, выданные по другим правительственным программам, считаются выданными по ставкам ниже рыночных.

До 2004 года ресурсы под финансирование программ по строительству жилья и приобретению сельскохозяйственной техники предоставлялись Правительством Республики Беларусь. В последующие годы кредиты на строительство жилья частично финансировались Правительством Республики Беларусь путем вноса в уставный капитал, и частично за счет собственных ресурсов Банка. Кредиты по правительственным программам кроме кредитов на строительство жилья и на приобретение сельскохозяйственной техники выдавались только из собственных ресурсов Банка.

В течение 1999-2003 годов по решениям Президента и Правительства Республики Беларусь производилась периодическая капитализация остатков непогашенных обязательств по заимствованным от Правительства ресурсам в виде взносов государства в уставный капитал Банка. Капитализации проводились на основании соответствующих решений Правительства Республики Беларусь.

В соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк производит первоначальное отражение в учете предоставленных кредитов, условия которых отличны от рыночных, по приблизительной справедливой стоимости с использованием соответствующих методик расчета дисконтирования с последующим отражением по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Справедливая стоимость оценивается как текущая стоимость будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием оценочной рыночной процентной ставки по краткосрочным кредитам на дату возникновения соответствующего финансового инструмента. В случае финансирования данных программ посредством привлечения Банком заемных ресурсов датой возникновения финансового инструмента являлась дата капитализации соответствующих ресурсов в уставный капитал, поскольку Банк не нес кредитных рисков, связанных с выданными кредитами, до даты капитализации. Взносы в уставный фонд, сделанные путем капитализации средств, полученных Банком от Правительства Республики Беларусь по государственным программам в 1999-2003 годах, признавались по приблизительной справедливой стоимости соответствующих кредитов на дату капитализации.

15. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
Государственные долгосрочные облигации	341,015	1,363,279
Облигации, выпущенные органами местного управления	60,814	-
Облигации, выпущенные юридическими лицами	64,236	-
Государственные краткосрочные облигации	-	20,620
	<u>466,065</u>	<u>1,383,899</u>
Акции в наличии для продажи	<u>50,808</u>	<u>786</u>
Итого инвестиции в ценные бумаги	<u><u>516,873</u></u>	<u><u>1,384,685</u></u>

Государственные долгосрочные облигации – номинированные в рублях государственные ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Республики Беларусь с купонным или дисконтным доходом сроком погашения свыше одного года.

Государственные краткосрочные облигации – номинированные в рублях государственные ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Республики Беларусь с дисконтом к номинальной стоимости сроком погашения до одного года.

Облигации, выпущенные органами местного управления – номинированные в рублях ценные бумаги, эмитированные Гродненским областным исполнительным комитетом с купонным доходом и первоначальным сроком погашения до одного года.

Облигации, выпущенные юридическими лицами – номинированные в рублях ценные бумаги, эмитированные предприятиями Республики Беларусь с купонным доходом и первоначальными сроками погашения от девяти месяцев до четырех лет.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, были включены государственные долгосрочные облигации со справедливой стоимостью 48,801 млн. руб. и 58,094 млн. руб., соответственно, которые были предоставлены в качестве залога под собственные выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2009 года государственные долгосрочные облигации со справедливой стоимостью 288,987 млн. руб. были предоставлены в качестве обеспечения под кредиты по соглашениям РЕПО с белорусскими банками (Примечание 19).

По состоянию на 31 декабря 2008 года государственные краткосрочные облигации со справедливой стоимостью 12,348 млн. руб. и государственные долгосрочные облигации со справедливой стоимостью 47,660 млн. руб. были предоставлены в качестве обеспечения под кредиты по соглашениям РЕПО с белорусскими банками (Примечание 19).

По состоянию на 31 декабря 2008 года государственные долгосрочные облигации со справедливой стоимостью 25,925 млн. руб. были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с Национальным банком Республики Беларусь (Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2009 года в акции в наличии для продажи включены акции ОАО «Промагролизинг» стоимостью 50,003 млн. рублей. Доля Группы в капитале ОАО «Промагролизинг» составляла 12.5%. Данные инвестиции не имеют рыночных котировок и были отражены в консолидированной финансовой отчетности по стоимости приобретения.

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Информация о движении основных средств и нематериальных активов представлена следующим образом:

	Здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Мебель, прочее оборудование и нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
По первоначальной стоимости, пересчитанной с учетом инфляции						
На 31 декабря 2007 года	164,805	50,207	20,498	78,292	23,838	337,640
Поступления	27,735	14,301	3,216	24,777	65,179	135,208
Ввод в эксплуатацию и перемещения	19,636	(883)	-	4,026	(22,779)	-
Выбытия	<u>(1,678)</u>	<u>(17,885)</u>	<u>(6,577)</u>	<u>(11,023)</u>	<u>(610)</u>	<u>(37,773)</u>
На 31 декабря 2008 года	210,498	45,740	17,137	96,072	65,628	435,075
Поступления	38,862	15,653	10,833	39,796	42,033	147,177
Ввод в эксплуатацию и перемещения	36,509	1,671	79	5,173	(43,432)	-
Выбытия	<u>(1,099)</u>	<u>(1,661)</u>	<u>(1,199)</u>	<u>(4,615)</u>	<u>-</u>	<u>(8,574)</u>
На 31 декабря 2009 года	<u>284,770</u>	<u>61,403</u>	<u>26,850</u>	<u>136,426</u>	<u>64,229</u>	<u>573,678</u>
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2007 года	15,409	30,681	12,727	25,675	-	84,492
Начисления за год	3,319	6,222	1,642	8,578	-	19,761
Выбытия	<u>(1,463)</u>	<u>(17,844)</u>	<u>(6,460)</u>	<u>(7,273)</u>	<u>-</u>	<u>(33,040)</u>
На 31 декабря 2008 года	17,265	19,059	7,909	26,980	-	71,213
Начисления за год	4,574	7,801	2,207	13,342	-	27,924
Выбытия	<u>(324)</u>	<u>(1,593)</u>	<u>(1,072)</u>	<u>(1,591)</u>	<u>-</u>	<u>(4,580)</u>
На 31 декабря 2009 года	<u>21,515</u>	<u>25,267</u>	<u>9,044</u>	<u>38,731</u>	<u>-</u>	<u>94,557</u>
Чистая балансовая стоимость						
На 31 декабря 2009 года	<u>263,255</u>	<u>36,136</u>	<u>17,806</u>	<u>97,695</u>	<u>64,229</u>	<u>479,121</u>
На 31 декабря 2008 года	<u>193,233</u>	<u>26,681</u>	<u>9,228</u>	<u>69,092</u>	<u>65,628</u>	<u>363,862</u>

Часть амортизации, начисленной за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 года, в сумме 1,543 млн. руб. и 1,172 млн. руб. соответственно включена в балансовую стоимость запасов и незавершенного производства в сельскохозяйственной деятельности.

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые активы:		
Начисленные комиссионные доходы к получению	5,036	1,868
Расчеты с Белорусской валютно-фондовой биржей по операциям с иностранной валютой	2,024	22,275
Дебиторская задолженность по небанковской деятельности	499	2,956
Прочие дебиторы в банковской деятельности	63	782
Итого прочие финансовые активы	7,622	27,881
Прочие нефинансовые активы:		
Оборудование для передачи в финансовую аренду	111,948	49,276
Расчеты по налогам, кроме налогов на прибыль	41,770	26,314
Незавершенное производство в сельскохозяйственной деятельности и материалы на складе	39,447	29,744
Предоплаты за основные средства и нематериальные активы	7,652	17,372
Прочие предоплаты	22,004	31,587
Прочие нефинансовые активы	6,460	1,939
Итого прочие активы	236,903	184,113

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов расчеты по налогам, кроме налогов на прибыль, включали, в основном, остатки по входящему налогу на добавленную стоимость по операциям Группы по финансовой аренде и покупкам запасов дочерней компании ЧУП «Озерицкий-Агро».

18. СРЕДСТВА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Средства Национального банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Долгосрочные кредиты	2,234,900	907,700
Краткосрочные кредиты	319,577	79,632
Кредиты по соглашениям РЕПО	-	25,722
Итого средства Национального банка	2,554,477	1,013,054

По состоянию на 31 декабря 2008 года кредиты по соглашениям РЕПО представлены краткосрочными кредитами сроком погашения до 1 месяца, которые обеспечены государственными долгосрочными облигациями со справедливой стоимостью 25,925 млн. руб. (Примечание 15).

19. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредиты, полученные от банков	3,236,738	1,598,234
Кредиты по соглашениям РЕПО	285,833	59,470
Синдицированные кредиты от групп банков	122,250	207,615
Корреспондентские счета банков	10,723	4,761
Итого средства банков	3,655,544	1,870,080

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов средства банков в размере 1,321,241 млн. руб. и 436,056 млн. руб. были получены от двух банков (резидента Республики Беларусь и резидента страны ОЭСР) и одного банка резидента Республики Беларусь соответственно, задолженность перед каждым из которых составляет более 10% капитала Группы, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов кредиты по соглашениям РЕПО представлены краткосрочными кредитами, полученными от белорусских банков со сроком погашения до 30 дней и от 31 до 90 дней, которые обеспечены государственными облигациями со справедливой стоимостью 288,987 млн. руб. и 60,008 млн. руб. соответственно (Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2009 года в средства банков включен синдицированный кредит от группы банков. Сумма основного долга составляет 43.5 млн. долларов США. Срок погашения кредита - 26 ноября 2010 года. Балансовая стоимость составляла 122,250 млн.руб. с учетом амортизации комиссии.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в средства банков включен синдицированный кредит от группы банков. Сумма основного долга составляет 55 млн. долларов США. Срок погашения кредита – 1 сентября 2009 года. Балансовая стоимость составляла 119,074 млн. руб. с учетом амортизации комиссии.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в средства банков включен синдицированный кредит от группы банков. Сумма основного долга составляет 40 млн. долларов США. Срок погашения кредита – 17 февраля 2009 года. Балансовая стоимость составляла 88,541 млн. руб. с учетом амортизации комиссии.

20. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Срочные депозиты	6,793,095	6,779,199
Расчетные счета и депозиты до востребования	1,336,312	969,252
Итого счета клиентов	8,129,407	7,748,451

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2009 и 2008 годов, Группа получила от Министерства финансов Республики Беларусь долгосрочные депозиты в белорусских рублях по ставкам ниже рыночных (0.001-6.0 процентов годовых). Полученные средства были использованы для выдачи кредитов клиентам по государственным программам (Примечание 14).

В соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа производит первоначальное отражение в учете полученных от государства депозитов, условия которых отличны от рыночных, по приблизительной справедливой стоимости с использованием соответствующих методик дисконтирования с последующим измерением по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Справедливая стоимость оценивается как текущая стоимость будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием ставки рефинансирования Национального банка на дату возникновения соответствующего финансового инструмента. Корректировка при первоначальном признании была отражена как взносы государства в капитал. Информация о данных депозитах представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Номинальная стоимость	2,848,674	1,808,221
Амортизированная стоимость	2,402,780	1,605,414
	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Корректировка при первоначальном признании	367,105	194,484

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов счета клиентов на сумму 53,456 млн. руб. и 64,435 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выпущенным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов счета клиентов на сумму 4,417,297 млн. руб. (54% от суммы всех счетов клиентов) и 4,686,423 млн. руб. (60% от суммы всех счетов клиентов) соответственно принадлежали 2 клиентам (2 органам государственного управления), что представляет собой значительную концентрацию.

Анализ по секторам:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Государственные органы	4,556,930	4,968,018
Физические лица	2,037,518	1,451,251
Торговля	511,886	170,825
Промышленность	310,108	380,120
Сельское хозяйство	205,313	309,120
Строительство	132,734	219,663
Страхование и финансы	123,493	65,181
Транспорт	10,657	9,305
Прочие	240,768	174,968
Итого счета клиентов	<u>8,129,407</u>	<u>7,748,451</u>

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Процентные облигации	159,732	178,083
Дисконтные облигации	13,605	11,505
Векселя	21	78
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	173,358	189,666

Процентные облигации – это номинированные в рублях и иностранных валютах долговые ценные бумаги с первоначальным сроком погашения, варьирующимся от года до трех лет и купонным доходом, которые Банк размещает среди физических и юридических лиц.

Дисконтные облигации – это номинированные в рублях и долларах США долговые ценные бумаги с первоначальным сроком погашения, варьирующимся от года до трех лет, которые Банк размещает среди физических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов процентные и дисконтные облигации обеспечивались долгосрочными кредитами на строительство жилья, выданными клиентам Банка на номинальную сумму 30,268 млн. руб. и 135,246 млн. руб. соответственно (Примечание 14), и долгосрочными государственными облигациями, которыми владеет Банк, на сумму 48,801 млн. руб. и 58,094 млн. руб. соответственно (Примечание 15).

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по небанковской деятельности	14,858	14,856
Прочие кредиторы	11,107	13,892
Итого прочие финансовые обязательства	25,965	28,748
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы и предоплаты полученные	43,888	24,623
Резервы под гарантии и прочие обязательства	18,117	14,274
Начисления по неиспользованным отпускам	4,252	4,721
Налоги к уплате, кроме налогов на прибыль	4,106	2,668
Прочие	3,187	659
Итого прочие обязательства	99,515	75,693

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлена в Примечании 5.

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1,939,310,642 и 1,914,310,642 простых акций с соответственно номинальной стоимостью 2,000 руб. и 6,881 привилегированных акций с номинальной стоимостью 2,000 руб. (все суммы указаны по исторической стоимости до корректировки справедливой стоимости и пересчета на гиперинфляцию). Все простые акции относятся к одному классу и имеют один голос. Привилегированные акции не имеют права голоса за исключением права участия в принятии определенного круга решений, перечисленных в уставе Банка, размер дивидендов по привилегированным акциям ежегодно определяется собранием акционеров.

В октябре 2009 года Банк выпустил 25,000,000 простых акций, которые были оплачены денежными средствами РУП «Белэксимгарант» на сумму 50,000 млн. руб.

В декабре 2008 года Банк выпустил 975,000,000 простых акций, которые были оплачены денежными средствами Правительства Республики Беларусь на сумму 950,000 млн. руб., РУП «Белгосстрах» на сумму 650,000 млн. руб. и РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация» на сумму 350,000 млн. руб.

Взносы в капитал от Правительства Республики Беларусь, связанные с получением депозитов по ставкам ниже рыночных (Примечание 20) за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, составили 367,105 млн. руб. и 194,484 млн. руб. соответственно.

Суммарное распределение капитала в пользу Правительства Республики Беларусь, связанное с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных (Примечание 14) за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, составило 252,997 млн. руб. и 250,375 млн. руб., соответственно. Суммарное распределение капитала в пользу Правительства Республики Беларусь, связанное с обязательствами по предоставлению кредитов по ставкам ниже рыночных (Примечание 14) за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, составило 5,157 млн. руб. и 163,327 млн. руб. соответственно.

Взносы в капитал от Правительства Республики Беларусь в форме компенсации по кредитам, выданным по правительственным программам (Примечание 14) за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, составили 290,963 млн. руб. и 159,773 млн. руб., соответственно.

Дивиденды, объявленные и выплаченные в 2009 году за 2008 год, составили 3.44 рубля на одну простую акцию и 300 рублей на одну привилегированную акцию. Общая сумма дивидендов составила 6,587 млн. руб.

Дивиденды, объявленные и выплаченные в 2008 году за 2007 год, составили 5.47 рубля на одну простую акцию и 300 рублей на одну привилегированную акцию. Общая сумма дивидендов составила 5,140 млн. руб.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банк реализовал ранее выкупленные собственные акции на сумму 2 млн. руб. В течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года, Банк выкупил собственные акции на сумму 2 млн. руб.

Подлежащие распределению среди акционеров Банка средства ограничены суммой накопленной прибыли по данным отчетности Банка, составленной в соответствии с белорусскими стандартами бухгалтерского учета. По данным этой отчетности по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов накопленная прибыль составляла 85,500 млн. руб. и 41,862 млн. руб., соответственно (неаудировано). Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным ввиду требований законодательства Республики Беларусь для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства, и фондом переоценки основных средств.

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований и обеспечения эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов созданный резерв под гарантии и прочие обязательства составил 18,117 млн. руб. и 14,274 млн. руб. соответственно (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, составляли:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	80,946	58,785
Выданные аккредитивы	292,159	393,673
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	705,788	1,158,167
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	1,078,893	1,610,625

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям включают обязательства по выдаче кредитов по ставке ниже рыночной номинальной стоимостью 11,969 млн. руб. и 568,787 млн. руб. соответственно. Данные обязательства были признаны как финансовые обязательства по приблизительной справедливой стоимости в сумме 5,157 млн. руб. и 163,327 млн. руб. соответственно (Примечание 14).

Обязательства по договорам операционной аренды – По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов у Группы не имелось существенных обязательств по операционной аренде.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Пенсионные выплаты – В соответствии с законодательством Республики Беларусь сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов у Группы не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

Информация об остатках по операциям Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов представлена далее:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	109,601	109,601	253,710	253,710
Средства в банках	1,608	81,780	2,234	170,101
- государственные организации (под общим контролем государства)	1,608		2,234	
Производные финансовые инструменты (активы)	19,820	19,926	29,666	29,911
- органы государственного управления (Национальный банк)	19,820		29,666	
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	10,506,477	17,915,291	7,184,235	12,788,255
- государственные организации (под общим контролем государства)	10,398,884		7,059,260	
- органы государственного управления	104,995		122,650	
- ключевой управленческий персонал	2,598		2,325	
Резерв под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам	(288,920)	(425,553)	(150,543)	(237,618)
- государственные организации (под общим контролем государства)	(281,673)		(147,988)	
- органы государственного управления	(7,247)		(2,555)	

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	475,990	516,873	1,384,628	1,384,685
- органы государственного управления	401,829		1,384,628	
- государственные организации (под общим контролем государства)	74,161		-	
Требования по текущим налогам на прибыль	9,046	9,046	6,540	6,540
Прочие активы	44,324	236,903	48,589	184,113
- органы государственного управления	41,771		26,314	
- государственные организации (под общим контролем государства)	2,553		22,275	
Средства Национального банка Республики Беларусь	2,554,477	2,554,477	1,013,054	1,013,054
Средства банков	908,469	3,655,544	664,733	1,870,080
- государственные организации (под общим контролем государства)	908,469		664,733	
Производные финансовые инструменты (обязательства)	-	326	569	644
- органы государственного управления	-		569	
Счета клиентов	5,316,286	8,129,407	5,724,481	7,748,451
- органы государственного управления	4,556,930		4,968,018	
- государственные организации (под общим контролем государства)	658,897		726,128	
- акционеры Банка	98,292		28,592	
- ключевой управленческий персонал	2,167		1,743	
Обязательства по текущим налогам на прибыль	11,237	11,237	7,427	7,427
Обязательства по выдаче кредитов по ставкам ниже рыночной	5,157	5,157	62,998	163,327
- государственные организации (под общим контролем государства)	5,157		62,998	
Прочие обязательства	4,124	99,515	2,668	75,693
- органы государственного управления	4,106		2,668	
- государственные организации (под общим контролем государства)	18		-	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	53,439	80,946	39,825	58,785
- органы государственного управления	946		-	
- государственные организации (под общим контролем государства)	52,493		39,825	
Аккредитивы, выданные Банком	246,921	292,159	314,311	393,673
- государственные организации (под общим контролем государства)	243,848		306,507	
- органы государственного управления	3,073		7,804	
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	362,497	705,788	495,664	1,158,167
- государственные организации (под общим контролем государства)	361,760		485,128	
- органы государственного управления	388		9,970	
- ключевой управленческий персонал	349		566	
Резервы под гарантии и прочие обязательства	(15,410)	(18,117)	(6,368)	(14,274)
- государственные организации (под общим контролем государства)	(15,410)		(6,368)	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года		Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	837,342	2,019,617	498,275	977,940
- государственные организации (под общим контролем государства) - компании	818,845		451,279	
- органы государственного управления	18,060		46,490	
- государственные организации (под общим контролем государства) - банки	271		389	
- ключевой управленческий персонал	138		117	
- акционеры Банка	28		-	
Доходы по услугам и комиссионные доходы	106,410	248,022	77,914	205,825
- государственные организации (под общим контролем государства)	102,368		77,730	
- органы государственного управления	2,713		183	
- акционеры Банка	1,328		-	
- ключевой управленческий персонал	1		1	
Процентные расходы	1,064,882	1,534,236	504,935	763,249
- органы государственного управления	581,320		332,213	
- Национальный банк (под общим контролем государства)	333,117		88,785	
- государственные организации (под общим контролем государства) - банки	112,007		53,957	
- государственные организации (под общим контролем государства) - компании	29,593		29,899	
- акционеры Банка	8,717		-	
- ключевой управленческий персонал	128		81	
Формирование резерва под обесценение процентных активов	146,546	198,469	39,898	71,046
- государственные организации (под общим контролем государства)	141,854		38,530	
- органы государственного управления	4,692		1,368	
Формирование прочих резервов	9,042	3,843	2,108	4,298
- государственные организации (под общим контролем государства)	9,042		2,108	
Прочие доходы	5,651	38,866	52	17,994
- государственные организации (под общим контролем государства)	5,607		52	
- органы государственного управления	28		-	
- акционеры Банка	16		-	
Операционные расходы	120,713	413,034	84,784	314,203
- ключевой управленческий персонал (вознаграждение)	5,961		5,456	
- государственные организации (под общим контролем государства)	548		-	
- органы государственного управления	114,204		79,328	
Расходы по налогам на прибыль	137,277	137,277	45,366	45,366

За годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, вознаграждение ключевого управленческого персонала, представленное в статье операционных расходов в таблице выше, представляло собой краткосрочные вознаграждения.

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2009года		31 декабря 2008года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь				
	295,560	295,560	314,614	314,614
Средства в банках				
	81,780	81,780	170,101	170,101
Производные финансовые инструменты				
	19,926	19,926	29,911	29,911
Инвестиции в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
	466,065	466,065	1,383,899	1,383,899
Прочие финансовые активы				
	7,622	7,622	27,881	27,881
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства Национального банка Республики Беларусь				
	2,554,477	2,554,477	1,013,054	1,013,054
Средства банков				
	3,655,544	3,655,544	1,870,080	1,870,080
Производные финансовые инструменты				
	326	326	644	644
Счета клиентов с плавающей процентной ставкой				
	2,881,806	2,881,806	6,317,220	6,317,220
Выпущенные долговые ценные бумаги				
	173,358	173,358	189,666	189,666
Прочие финансовые обязательства				
	25,965	25,965	28,748	28,748

Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, а также долевых инвестиций и счетов клиентов с фиксированной процентной ставкой не может быть надежно оценена, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

Анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости представлен ниже:

31 декабря 2009 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Производные финансовые инструменты	-	19,926	-	19,926
Инвестиции в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	341,015	125,050	-	466,065
	<u>341,015</u>	<u>144,976</u>	<u>-</u>	<u>485,991</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Производные финансовые инструменты	-	326	-	326
	<u>-</u>	<u>326</u>	<u>-</u>	<u>326</u>
31 декабря 2008 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Производные финансовые инструменты	-	29,911	-	29,911
Инвестиции в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,383,899	-	-	1,383,899
	<u>1,383,899</u>	<u>29,911</u>	<u>-</u>	<u>1,413,810</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Производные финансовые инструменты	-	644	-	644
	<u>-</u>	<u>644</u>	<u>-</u>	<u>644</u>

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Дивиденды в размере 8,541 млн. руб. за 2009 год, включающие в себя 8,539 млн. руб. по обыкновенным акциям (4.4 рубля на одну акцию) и 2 млн. руб. по привилегированным акциям (300 рублей на одну акцию), были объявлены и утверждены в марте 2010 года.

В марте 2010 года дочерняя компания Группы ОАО «Туровщина» безвозмездно получила от государства право собственности на имущественный комплекс сельскохозяйственного предприятия КСУП «Агро-Припять». Стоимость чистых активов КСУП «Агро-Припять» по данным финансовой отчетности, составленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь, по состоянию на 31 декабря 2009 года составила 68,751 млн. руб. (неаудировано).

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Группа управляет капиталом в целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, при этом ставит задачу по максимизации прибыли акционеров путем оптимизации соотношения обязательств и капитала Группы.

Руководство Банка анализирует структуру капитала на ежемесячной основе. В процессе этого анализа руководство определяет уровень достаточности собственного капитала, сопоставляя нормативный уровень капитала с количественно выраженными рисками (активами, взвешенными с учетом риска). Руководство Банка анализирует средневзвешенную стоимость капитала, а также риски, связанные с каждым классом активов, и регулирует структуру капитала Банка путем выплаты дивидендов, выпуска новых акций, выпуска долговых обязательств или путем погашения существующих обязательств.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов в отношении капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) по активам, взвешенным с учетом риска.

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма капитала Группы и сумма капитала первого уровня составляла 4,563,492 млн. руб. и 4,574,625 млн. руб. с коэффициентами 26.8% и 26.9% соответственно. По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма капитала Группы и сумма капитала первого уровня составляла 4,116,196 млн. руб. с коэффициентом 31.8%.

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. В Группе утверждена и реализуется Политика управления рисками. Данная политика предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Группе в результате воздействия рисков банковской деятельности. Описание политики Группы по управлению указанными рисками приведено ниже.

В Группе осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

С целью минимизации кредитного риска кредитный процесс в Банке осуществляется в соответствии со следующими принципами:

- коллегиальность принятия решений;
- разграничение полномочий по принятию решений в зависимости от величины принимаемого риска;
- принятие решений на основании взвешенной оценки рисков;
- осуществление мониторинга операций кредитного характера до полного исполнения клиентом обязательств перед Группой;
- всесторонняя оценка принимаемого риска на стадии рассмотрения и принятия решений;
- оптимизация системы принятия решений и концентрации кредитного портфеля физических лиц на уровне филиалов и центрального аппарата Банка.

Принятие решения о возможности и условиях осуществления активных банковских операций, проведение мониторинга осуществляются в Группе с учетом рейтинговой оценки кредитоспособности организаций, которая основывается на оценке кредитной истории организации и учете показателей финансовой деятельности организации.

В целях минимизации кредитного риска Кредитные комитеты Группы на различных организационных уровнях в рамках своих полномочий устанавливают лимиты суммы риска на одного заемщика или группы заемщиков. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам регулярно анализируются и пересматриваются Правлением. Риск по каждому заемщику дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски и устанавливаемыми Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами. В рамках прогнозного баланса (ежеквартально) и платежного календаря (ежемесячно) устанавливаются и корректируются лимиты задолженности по отдельным отраслям и направлениям кредитования в разрезе филиалов.

В отношении большинства кредитов Группа получает залог, а также гарантии юридических и физических лиц. Необходимая сумма и качество обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору определяется с учетом кредитного рейтинга организаций. Кредитный риск и уровень обеспечения подвергаются постоянному мониторингу.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Группы сосредоточен в Республике Беларусь. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования кредитов в рамках открытых кредитных линий.

	31 декабря 2009 года Максимальный размер кредитного риска	31 декабря 2008 года Максимальный размер кредитного риска
Счета в Национальном банке	1,664	75,854
Средства в банках	81,780	170,101
Кредиты, предоставленные клиентам	17,489,738	12,550,637
Инвестиции в долговые ценные бумаги в наличии для продажи	466,065	1,383,899
Прочие финансовые активы	7,622	27,881
Выданные гарантии и аналогичные обязательства, не обеспеченные денежными средствами	64,440	58,785
Аккредитивы, не обеспеченные денежными средствами клиентов	238,293	329,238
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	705,788	1,158,167

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанным рейтинговым агентством Fitch Ratings Ltd по состоянию на соответствующую отчетную дату. Средства в Национальном банке и государственные ценные бумаги представлены по суверенному рейтингу Республики Беларусь.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам соответствующих контрагентов.

	AA	A	BBB	Ниже BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 года Итого
Счета в Национальном банке	-	-	-	1,664	-	1,664
Средства в банках	57,904	1,824	13,565	7,736	751	81,780
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	17,489,738	17,489,738
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	341,355	175,518	516,873
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	7,622	7,622
	AA	A	BBB	Ниже BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2008 года Итого
Счета в Национальном банке	-	-	-	75,854	-	75,854
Средства в банках	73,308	40,639	20,840	11,734	23,580	170,101
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	12,550,637	12,550,637
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,384,235	450	1,384,685
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	27,881	27,881

Балансовая стоимость обесцененных кредитов клиентам представлена в Примечании 14. Помимо вышеуказанного по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов у Банка не было обесцененных финансовых активов.

Географическая концентрация

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

	Беларусь	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны не ОЭСР	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	295,560	-	-	-	295,560
Средства в банках	6,240	16,179	59,115	246	81,780
Производные финансовые инструменты	19,847	79	-	-	19,926
Кредиты, предоставленные клиентам	17,489,738	-	-	-	17,489,738
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	516,823	-	50	-	516,873
Прочие финансовые активы	7,622	-	-	-	7,622
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	18,335,830	16,258	59,165	246	18,411,499
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства Национального банка Республики Беларусь	2,554,477	-	-	-	2,554,477
Средства банков	1,839,004	408,843	1,396,203	11,494	3,655,544
Производные финансовые инструменты	326	-	-	-	326
Счета клиентов	8,100,054	15,181	11,860	2,312	8,129,407
Выпущенные долговые ценные бумаги	173,358	-	-	-	173,358
Прочие финансовые обязательства	25,965	-	-	-	25,965
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	12,693,184	424,024	1,408,063	13,806	14,539,077
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	5,642,646	(407,766)	(1,348,898)	(13,560)	
	Беларусь	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны не ОЭСР	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	314,614	-	-	-	314,614
Средства в банках	23,197	22,224	117,241	7,439	170,101
Производные финансовые инструменты	29,666	245	-	-	29,911
Кредиты, предоставленные клиентам	12,550,637	-	-	-	12,550,637
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,384,685	-	-	-	1,384,685
Прочие финансовые активы	27,881	-	-	-	27,881
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	14,330,680	22,469	117,241	7,439	14,477,829
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства Национального банка Республики Беларусь	1,013,054	-	-	-	1,013,054
Средства банков	889,150	159,696	805,834	15,400	1,870,080
Производные финансовые инструменты	644	-	-	-	644
Счета клиентов	7,735,629	240	12,582	-	7,748,451
Выпущенные долговые ценные бумаги	189,666	-	-	-	189,666
Прочие финансовые обязательства	28,748	-	-	-	28,748
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9,856,891	159,936	818,416	15,400	10,850,643
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	4,473,789	(137,467)	(701,175)	(7,961)	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

С целью минимизации риска ликвидности Казначейство, центр расчетов, управления стратегического развития, финансово-экономическое, активных банковских операций, ценных бумаг, внешнеторгового финансирования, корпоративного бизнеса, валютного регулирования и контроля осуществляют планирование (оценка ликвидной позиции, прогноз коэффициентов), анализ (определение факторов и тенденций, отрицательно влияющих на ликвидность, выработка мер) и регулирование ликвидности посредством проведения соответствующих операций в зависимости от текущего и прогнозного состояния ликвидной позиции Группы.

Органом, определяющим политику управления ликвидностью Банка, является Правление Банка. Принятие решений по оперативному регулированию ликвидности осуществляется Финансовым комитетом, Кредитным комитетом, Председателем Правления Банка, Заместителем Председателя Правления Банка, курирующим Казначейство, директором Казначейства, его заместителями в соответствии с полномочиями, определенными локальными нормативными актами Банка и должностными инструкциями.

Регулирование ликвидности осуществляется посредством проведения соответствующих операций в зависимости от текущего и прогнозного состояния ликвидной позиции (недостаток ликвидности, избыток). На основании составленных прогнозов Казначейство ежедневно определяет состояние ликвидной позиции Банка, и принимает меры для обеспечения ее поддержания с учетом оптимального финансового результата от альтернативных сделок. При рассмотрении альтернативы «прибыльность-ликвидность» приоритет отдается ликвидности.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство.

	Средне- взвешенная номинальная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства Национального банка Республики							
Беларусь	0.68%	52,958	10	33,576	-	-	86,544
Средства банков	14.52%	747,123	200,540	441,982	1,971	-	1,391,616
Счета клиентов	9.28%	666,402	1,407,452	1,281,687	2,258,848	935,534	6,549,923
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.38%	4,833	4,167	95,879	32,942	-	137,821
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам		1,471,316	1,612,169	1,853,124	2,293,761	935,534	8,165,904
Средства Национального банка Республики							
Беларусь	13.77%	47,285	70,126	436,123	3,310,475	-	3,864,009
Средства банков	7.03%	53,598	74,032	487,696	1,702,593	814,190	3,132,109
Счета клиентов	9.03%	1,328,819	77,878	222,752	1,829,340	-	3,458,789
Выпущенные долговые ценные бумаги	17.18%	22,821	11,233	14,615	141	-	48,810
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающим ставкам		1,452,523	233,269	1,161,186	6,842,549	814,190	10,503,717
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		2,923,839	1,845,438	3,014,310	9,136,310	1,749,724	18,669,621
Средства банков		4,871	-	-	-	-	4,871
Счета клиентов		48,604	220	-	-	18	48,842
Прочие финансовые обязательства		12,124	1,713	6,579	945	4,604	25,965
Обязательства по финансовым гарантиям и аккредитивам		236,152	3,547	56,311	6,723	-	302,733
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям		664,687	9,955	30,016	1,130	-	705,788
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,890,277	1,860,873	3,107,216	9,145,108	1,754,346	19,757,820

	Средне- взвешенная номинальная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства Национального банка Республики							
Беларусь	5.83%	79,093	6	10,520	-	-	89,619
Средства банков	14.72%	327,989	37,178	148,843	-	-	514,010
Счета клиентов	12.70%	129,473	28,927	984,522	545,422	32,102	1,720,446
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.52%	1,079	16,342	5,874	29,473	-	52,768
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам		537,634	82,453	1,149,759	574,895	32,102	2,376,843
Средства Национального банка Республики							
Беларусь	12.00%	9,251	17,607	98,520	1,341,307	-	1,466,685
Средства банков	8.58%	36,918	149,905	323,914	1,260,872	135,590	1,907,199
Счета клиентов	8.99%	1,227,935	369,978	1,303,501	4,376,462	195,841	7,473,717
Выпущенные долговые ценные бумаги	13.49%	3,921	12,978	56,662	99,776	-	173,337
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающим ставкам		1,278,025	550,468	1,782,597	7,078,417	331,431	11,020,938
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		1,815,659	632,921	2,932,356	7,653,312	363,533	13,397,781
Средства банков		4,447	-	-	-	-	4,447
Счета клиентов		125,306	-	-	-	-	125,306
Прочие финансовые обязательства		24,616	334	1,445	2,298	55	28,748
Обязательства по финансовым гарантиям и аккредитивам		49,736	32,727	265,317	25,142	-	372,922
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям		1,033,882	22,452	94,122	5,849	1,862	1,158,167
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,053,646	688,434	3,293,240	7,686,601	365,450	15,087,371

Ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств Группы на основе оставшегося срока до погашения финансовых активов и обязательств и процентного риска:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установ- лен	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Средства в банках	72,424	-	286	-	-	-	-	72,710
Кредиты, предоставленные клиентам	984,389	1,936,818	4,550,286	4,535,135	5,307,646	175,464	-	17,489,738
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	10,926	166,515	261,811	26,813	-	-	466,065
Итого активы, по которым начисляются проценты	1,056,813	1,947,744	4,717,087	4,796,946	5,334,459	175,464	-	18,028,513
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	295,560	-	-	-	-	-	-	295,560
Производные финансовые инструменты	106	-	9,427	10,393	-	-	-	19,926
Средства в банках	9,070	-	-	-	-	-	-	9,070
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	50,808	50,808
Прочие финансовые активы	5,553	150	262	496	790	371	-	7,622
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,367,102	1,947,894	4,726,776	4,807,835	5,335,249	175,835	50,808	18,411,499
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства Национального банка Республики Беларусь	72,307	15,146	232,124	2,234,900	-	-	-	2,554,477
Средства банков	780,754	236,058	801,793	1,269,950	562,118	-	-	3,650,673
Счета клиентов	1,932,300	1,384,367	1,146,048	3,012,694	605,156	-	-	8,080,565
Выпущенные долговые ценные бумаги	26,261	13,253	103,367	30,477	-	-	-	173,358
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	2,811,622	1,648,824	2,283,332	6,548,021	1,167,274	-	-	14,459,073
Средства банков	4,871	-	-	-	-	-	-	4,871
Производные финансовые инструменты	326	-	-	-	-	-	-	326
Счета клиентов	48,604	220	-	-	18	-	-	48,842
Прочие финансовые обязательства	12,124	1,713	6,579	945	4,604	-	-	25,965
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,877,547	1,650,757	2,289,911	6,548,966	1,171,896	-	-	14,539,077
Разница между активами и обязательствами	(1,510,445)	297,137	2,436,865	(1,741,131)	4,163,353			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(1,754,809)	298,920	2,433,755	(1,751,075)	4,167,185			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(1,754,809)	(1,455,889)	977,866	(773,209)	3,393,976			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	(10%)	(8%)	5%	(4%)	18%			

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не установ- лен	31 декабря 2008года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Средства в банках	120,671	3,860	10,818	-	-	-	-	135,349
Кредиты, предоставленные клиентам	721,531	1,196,775	3,065,047	3,546,001	4,001,523	19,760	-	12,550,637
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15,166	55,703	100,500	222,530	990,000	-	-	1,383,899
Итого активы, по которым начисляются проценты	857,368	1,256,338	3,176,365	3,768,531	4,991,523	19,760	-	14,069,885
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	314,614	-	-	-	-	-	-	314,614
Производные финансовые инструменты	245	-	23,694	5,972	-	-	-	29,911
Средства в банках	34,752	-	-	-	-	-	-	34,752
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	786	786
Прочие финансовые активы	27,622	46	-	213	-	-	-	27,881
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,234,601	1,256,384	3,200,059	3,774,716	4,991,523	19,760	786	14,477,829
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства Национального банка Республики Беларусь	78,945	-	26,409	907,700	-	-	-	1,013,054
Средства банков	271,384	171,961	384,947	935,823	101,518	-	-	1,865,633
Счета клиентов	1,288,966	295,966	1,901,757	3,991,201	145,255	-	-	7,623,145
Выпущенные долговые ценные бумаги	476	20,669	54,873	113,648	-	-	-	189,666
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	1,639,771	488,596	2,367,986	5,948,372	246,773	-	-	10,691,498
Средства банков	4,447	-	-	-	-	-	-	4,447
Производные финансовые инструменты	644	-	-	-	-	-	-	644
Счета клиентов	125,306	-	-	-	-	-	-	125,306
Прочие финансовые обязательства	24,616	334	1,445	2,298	55	-	-	28,748
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,794,784	488,930	2,369,431	5,950,670	246,828	-	-	10,850,643
Разница между активами и обязательствами	(560,183)	767,454	830,628	(2,175,954)	4,744,695			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(782,403)	767,742	808,379	(2,179,841)	4,744,750			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(782,403)	(14,661)	793,718	(1,386,123)	3,358,627			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	(5%)	0%	5%	(10%)	23%			

Сроки погашения активов и обязательств и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Группы и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

В настоящее время существенная часть счетов клиентов привлекается на срок до востребования, однако депозитная база диверсифицирована по типам и количеству вкладчиков.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретного финансового инструмента или эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Группа подвержена рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления рыночным риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа.

Риск изменения процентной ставки

Процентный риск связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

Группа подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку компании, входящие в Группу, привлекают и размещают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Группой путем поддержания необходимого соотношения между активами и обязательствами по фиксированной и плавающей ставкам.

Большинство кредитных договоров Группы и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором.

С целью минимизации процентного риска Группа использует следующие инструменты:

- централизованный подход по установлению процентных ставок по основным видам привлекаемых и размещаемых ресурсов;
- применение в необходимых случаях метода «привязки» процентных ставок по активам и обязательствам к наиболее значимым индикаторам финансового рынка (в первую очередь - к ставке рефинансирования Национального банка);
- привлечение и размещение ресурсов преимущественно на условиях, предусматривающих право Группы на пересмотр ставок в зависимости от изменения рыночных условий;
- проведение политики, направленной на сбалансированность активов и обязательств по срокам их возврата;
- постоянный мониторинг процентной маржи, активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок;
- стресс-тестирование.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, проведенный на основе изменений, которые были обоснованно возможными в отношении финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой, а также в отношении финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости с фиксированной процентной ставкой. Степень этих изменений определяется руководством. Анализ чувствительности представляет эффект увеличения/уменьшения процентных ставок, действующих на отчетную дату, на 5 процентных пункта на прибыль Группы до налогообложения при допущении, что изменения происходят в начале финансового года, после чего ставки остаются неизменными в течение всего отчетного периода, при этом все прочие факторы считаются неизменными.

Влияние на прибыль до налогообложения:

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Средства в банках	954	(954)	4,120	(4,120)
Кредиты, предоставленные клиентам	344,308	(344,308)	279,298	(279,298)
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14,694	(14,694)	60,946	(60,946)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства Национального банка Республики Беларусь	(123,400)	123,400	(46,180)	46,180
Средства банков	(114,580)	114,580	(72,347)	72,347
Счета клиентов	(144,090)	144,090	(315,861)	315,861
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2,321)	2,321	(6,986)	6,986
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	<u>(24,435)</u>	<u>24,435</u>	<u>(97,010)</u>	<u>97,010</u>

Влияние на капитал:

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(6,373)	6,992	(3,243)	3,532
Чистое влияние на капитал	<u>(30,808)</u>	<u>31,427</u>	<u>(100,253)</u>	<u>100,542</u>

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Управление валютного регулирования и контроля осуществляет управление валютным риском посредством установления и контроля лимитов по открытой валютной позиции для областных филиалов и Банка в целом. Данные лимиты устанавливаются в соответствии с нормативными требованиями Национального банка. Предельные значения параметров состояния открытой валютной позиции оперативно пересматриваются в связи с изменением валютных курсов и других факторов, влияющих на величину валютного риска.

С целью минимизации риска потерь по операциям с иностранной валютой филиалам устанавливаются сублимиты открытой валютной позиции по видам валют на конец операционного дня. Поддержание оптимальной открытой валютной позиции в пределах установленных сублимитов достигается перераспределением иностранной валюты путем совершения балансирующих сделок Казначейством Банка.

Для контроля валютного риска Группа использует расчет VAR (Value-at-Risk). Управление валютного регулирования и контроля осуществляет стресс-тестирование уровня валютного риска, которое позволяет оценить величину возможных потерь по состоянию открытой валютной позиции в экстремальных ситуациях. Проведение стресс-тестирования валютного риска осуществляется с учетом ситуации на валютном рынке в соответствии с утвержденной методикой.

Информация о валютном риске Группы представлена далее:

	BYR	USD 1USD= BYR 2,863	EUR 1EUR= BYR 4,106.11	RUB 1RUB= BYR 94.66	Прочие валюты	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	193,354	59,982	27,110	14,328	786	295,560
Средства в банках	-	8,599	53,624	18,614	943	81,780
Производные финансовые инструменты	19,926	-	-	-	-	19,926
Кредиты, предоставленные клиентам	14,611,223	1,139,142	1,657,778	81,595	-	17,489,738
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	516,873	-	-	-	-	516,873
Прочие финансовые активы	5,107	2,027	487	1	-	7,622
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	15,346,483	1,209,750	1,738,999	114,538	1,729	18,411,499
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства Национального банка Республики Беларусь	2,554,477	-	-	-	-	2,554,477
Средства банков	1,737,526	609,776	1,307,354	859	29	3,655,544
Производные финансовые инструменты	326	-	-	-	-	326
Счета клиентов	6,359,897	993,023	681,862	94,545	80	8,129,407
Выпущенные долговые ценные бумаги	46,605	53,044	71,954	1,755	-	173,358
Прочие финансовые обязательства	25,955	7	1	2	-	25,965
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10,724,786	1,655,850	2,061,171	97,161	109	14,539,077
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4,621,697	(446,100)	(322,172)	17,377	1,620	

Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютной позиции по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2009 года представлен в следующей таблице:

	BYR	USD 1USD= BYR 2,863	EUR 1EUR= BYR 4,106.11	RUB 1RUB= BYR 94.66	Прочие валюты	31 декабря 2009 года Итого
Требования по форвардным сделкам	-	71,001	55,432	-	-	126,433
Обязательства по форвардным сделкам	(84,014)	-	(11,743)	(16,909)	-	(112,666)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(84,014)	71,001	43,689	(16,909)	-	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	4,537,683	(375,099)	(278,483)	468	1,620	

	BYR	USD 1USD= BYR 2,200	EUR 1EUR= BYR 3,077.14	RUB 1RUB= BYR 76.89	Прочие валюты	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	229,090	42,051	23,913	19,060	500	314,614
Средства в банках	-	42,237	102,311	24,881	672	170,101
Производные финансовые инструменты	29,911	-	-	-	-	29,911
Кредиты, предоставленные клиентам	10,943,281	704,995	847,355	49,613	5,393	12,550,637
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,384,681	-	-	4	-	1,384,685
Прочие финансовые активы	27,417	410	51	3	-	27,881
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	12,614,380	789,693	973,630	93,561	6,565	14,477,829
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства Национального банка Республики Беларусь	1,013,054	-	-	-	-	1,013,054
Средства банков	830,891	381,484	639,549	12,666	5,490	1,870,080
Производные финансовые инструменты	644	-	-	-	-	644
Счета клиентов	6,327,523	836,824	506,024	78,011	69	7,748,451
Выпущенные долговые ценные бумаги	153,094	21,139	14,126	1,307	-	189,666
Прочие финансовые обязательства	23,530	1,795	942	2,479	2	28,748
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8,348,736	1,241,242	1,160,641	94,463	5,561	10,850,643
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4,265,644	(451,549)	(187,011)	(902)	1,004	

Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютной позиции по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2008 года представлен в следующей таблице:

	BYR	USD 1USD= BYR 2,200	EUR 1EUR= BYR 3,070.14	RUB 1RUB= BYR 76.89	Прочие валюты	31 декабря 2008 года Итого
Требования по форвардным сделкам	-	532,400	184,628	10,707	-	727,735
Обязательства по форвардным сделкам	(729,408)	(6,600)	-	-	-	(736,008)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(729,408)	525,800	184,628	10,707	-	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	3,536,236	74,251	(2,383)	9,805	1,004	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США, евро и российского рубля к белорусскому рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала и представляет собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов в связи с нестабильностью на финансовых рынках, как описано в Примечании 30, руководство Группы отдельно анализировало чувствительность к 30% росту и 10% снижению курсов каждой из основных иностранных валют, используемых Группой (доллара США, евро и российского рубля). В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на ожидаемую величину по сравнению с действующими.

	На 31 декабря 2009 года		На 31 декабря 2008 года	
	USD/BYR +10%	USD/BYR -10%	USD/BYR +30%	USD/BYR -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(37,510)	37,510	22,275	(7,425)
Влияние на капитал	(37,510)	37,510	22,275	(7,425)
	EUR/BYR +10%	EUR/BYR -10%	EUR/BYR +30%	EUR/BYR -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(27,848)	27,848	(715)	238
Влияние на капитал	(27,848)	27,848	(715)	238
	RUB/BYR +10%	RUB/BYR -10%	RUB/BYR +30%	RUB/BYR -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	47	(47)	2,942	(981)
Влияние на капитал	47	(47)	2,942	(981)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в ключевом предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям одновременно с изменениями, происходящими на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

30. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА И ВЛИЯНИЕ МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

Операционная среда – Несмотря на то, что в последние годы наблюдается общее улучшение экономических и законодательных условий деятельности в Республике Беларусь, стране все еще присущи черты рынка с переходной экономикой, которые включают, но не ограничиваются такими факторами как валютный контроль, ограничение конвертируемости валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжающаяся деятельность правительства по проведению структурных реформ.

В результате законодательные и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Беларуси, постоянно меняются. Предприятия, работающие в данный момент в Республике Беларусь, сталкиваются с неоднозначностью толкования налогового, валютного и таможенного законодательства, а также с прочими законодательными и фискальными ограничениями. Будущее направление развития экономики страны во многом определяется эффективностью экономических, фискальных и монетарных мер, предпринимаемых правительством, а также правовыми, регулятивными и политическими факторами.

Текущий мировой кризис ликвидности – Финансовые рынки в Республике Беларусь и за рубежом испытали значительную нестабильность и нехватку ликвидности в связи с проявлением мирового финансового кризиса, который начался осенью 2007 года и усилился с августа 2008 года. Побочным эффектом этих событий стало нарастающее беспокойство в отношении стабильности финансовых рынков в целом и финансовой устойчивости контрагентов. Многие кредиторы и инвесторы сократили финансирование заемщиков, что значительно снизило ликвидность в мировой финансовой системе.

Мировой финансовый кризис значительно повлиял на экономику Республики Беларусь, что привело к снижению ВВП, экспорта и девальвации белорусского рубля.

Девальвация национальной валюты – Начиная со 2 января 2009 года, Национальный Банк установил привязку курса белорусского рубля к корзине валют, включающей в равных долях доллар США, евро и российский рубль, и объявил о девальвации белорусского рубля по отношению к этим валютам приблизительно на 20% по сравнению с обменными курсами на 31 декабря 2008 года. За период со 2 января 2009 года по 31 декабря 2009 года курс белорусского рубля дополнительно снизился по отношению к валютной корзине на 7.94%.

Инфляция – В Беларуси также наблюдается относительно высокий уровень инфляции. Согласно статистическим данным рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, составил 10% и 13%, соответственно.

Государственный долг – 26 января 2009 года рейтинговое агентство Standard&Poor's подтвердило суверенный рейтинг Республики Беларусь на уровне «В+» по долгосрочным обязательствам в иностранной валюте, «ВВ» по долгосрочным обязательствам в национальной валюте и «В» по краткосрочным обязательствам. Прогноз по рейтингам остается негативным. Для поддержания курса национальной валюты и экономики страны в 2009 году правительство Республики Беларусь привлекло займы от Международного Валютного Фонда и правительства Российской Федерации.

Правительство инициировало принятие ряда законов и иных нормативных актов, направленных на восстановление доверия инвесторов, поддержание ликвидности и обеспечение экономического роста в среднесрочной перспективе, однако на сегодняшний момент невозможно оценить эффективность данных мер.

Несмотря на то, что многие страны недавно заявили об улучшении ситуации на финансовом рынке, дальнейший экономический спад может иметь место, в связи с чем может потребоваться дополнительная государственная поддержка экономики. Негативные изменения, возникшие вследствие системных рисков в мировой финансовой системе, включая сокращение в сфере кредитования, могут замедлить или значительно ухудшить состояние белорусской экономики, негативно повлиять на доступ к капиталу и стоимость капитала для Группы и в целом на деятельность Группы, её результаты, финансовое состояние и перспективы развития.

Правительство и Национальный Банк приняли ряд мер по стабилизации, направленных на поддержание ликвидности белорусских банков и предприятий, однако до сих пор существует неопределенность в отношении доступа к финансированию и стоимости финансирования для Группы и её контрагентов, что может отрицательно отразиться на финансовом положении Группы, результатах её деятельности и перспективах ведения бизнеса.

Такие факторы как повышенная безработица, снизившаяся ликвидность и рентабельность предприятий, а также повысившаяся неплатежеспособность юридических и физических лиц, повлияли на способность заемщиков Группы погашать свои обязательства. Кроме того, изменения в экономике в некоторых случаях привели к обесценению обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. В пределах доступной ему информации Группа пересмотрела ожидаемые будущие денежные потоки для целей оценки обесценения.

Руководство не имеет возможности достоверно оценить влияние на финансовое положение Группы возможного усугубления кризиса ликвидности на финансовых рынках, возросшей нестабильности валютных рынков и рынков капитала. Руководство считает, что им предпринимаются все необходимые меры по поддержанию стабильности и обеспечению роста бизнеса Группы в текущих рыночных условиях.